

# ARCOBALENO SOCIETA COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

| Dati anagrafici                                                           |                                      |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Sede in</b>                                                            | Via Croce 1 BRENO 25043 BS<br>Italia |
| <b>Codice Fiscale</b>                                                     | 02869720173                          |
| <b>Numero Rea</b>                                                         | BS 302681                            |
| <b>P.I.</b>                                                               | 00698860988                          |
| <b>Capitale Sociale Euro</b>                                              | 148.224 i.v.                         |
| <b>Forma giuridica</b>                                                    | SOCIETA' COOPERATIVA                 |
| <b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>                             | 881000                               |
| <b>Società in liquidazione</b>                                            | no                                   |
| <b>Società con socio unico</b>                                            | no                                   |
| <b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b> | no                                   |
| <b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>                    | A108357                              |

## Stato patrimoniale

|                                                       | 31-12-2020       | 31-12-2019       |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Stato patrimoniale</b>                             |                  |                  |
| <b>Attivo</b>                                         |                  |                  |
| <b>B) Immobilizzazioni</b>                            |                  |                  |
| I - Immobilizzazioni immateriali                      | 148.502          | 2.757            |
| II - Immobilizzazioni materiali                       | 1.306.575        | 1.350.054        |
| III - Immobilizzazioni finanziarie                    | 400.022          | 601.435          |
| <b>Totale immobilizzazioni (B)</b>                    | <b>1.855.099</b> | <b>1.954.246</b> |
| <b>C) Attivo circolante</b>                           |                  |                  |
| <b>II - Crediti</b>                                   |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo                | 928.542          | 653.792          |
| <b>Totale crediti</b>                                 | <b>928.542</b>   | <b>653.792</b>   |
| IV - Disponibilità liquide                            | 239.907          | 329.540          |
| <b>Totale attivo circolante (C)</b>                   | <b>1.168.449</b> | <b>983.332</b>   |
| D) Ratei e risconti                                   | 8.091            | 11.453           |
| <b>Totale attivo</b>                                  | <b>3.031.639</b> | <b>2.949.031</b> |
| <b>Passivo</b>                                        |                  |                  |
| <b>A) Patrimonio netto</b>                            |                  |                  |
| I - Capitale                                          | 148.224          | 148.173          |
| III - Riserve di rivalutazione                        | 500.000          | 500.000          |
| IV - Riserva legale                                   | 385.699          | 369.246          |
| VI - Altre riserve                                    | 1.046.084        | 1.046.087        |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                   | (18.490)         | 16.962           |
| <b>Totale patrimonio netto</b>                        | <b>2.061.517</b> | <b>2.080.468</b> |
| B) Fondi per rischi e oneri                           | 32.165           | 32.165           |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 204.248          | 298.478          |
| <b>D) Debiti</b>                                      |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo                | 539.432          | 485.225          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                | 162.726          | 32.851           |
| <b>Totale debiti</b>                                  | <b>702.158</b>   | <b>518.076</b>   |
| E) Ratei e risconti                                   | 31.551           | 19.844           |
| <b>Totale passivo</b>                                 | <b>3.031.639</b> | <b>2.949.031</b> |

## Conto economico

**31-12-2020 31-12-2019**

| Conto economico                                                                                                                                                        |           |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| A) Valore della produzione                                                                                                                                             |           |           |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni                                                                                                                            | 2.592.528 | 2.716.273 |
| 5) altri ricavi e proventi                                                                                                                                             |           |           |
| contributi in conto esercizio                                                                                                                                          | 146.935   | 179.444   |
| altri                                                                                                                                                                  | 195.188   | 139.329   |
| Totale altri ricavi e proventi                                                                                                                                         | 342.123   | 318.773   |
| Totale valore della produzione                                                                                                                                         | 2.934.651 | 3.035.046 |
| B) Costi della produzione                                                                                                                                              |           |           |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                                                                                                               | 165.387   | 157.017   |
| 7) per servizi                                                                                                                                                         | 252.544   | 370.920   |
| 8) per godimento di beni di terzi                                                                                                                                      | 16.157    | 9.948     |
| 9) per il personale                                                                                                                                                    |           |           |
| a) salari e stipendi                                                                                                                                                   | 1.745.846 | 1.721.132 |
| b) oneri sociali                                                                                                                                                       | 452.316   | 485.015   |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale                                                                          | 162.217   | 148.839   |
| c) trattamento di fine rapporto                                                                                                                                        | 149.944   | 136.623   |
| e) altri costi                                                                                                                                                         | 12.273    | 12.216    |
| Totale costi per il personale                                                                                                                                          | 2.360.379 | 2.354.986 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni                                                                                                                                        |           |           |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni                                                      | 72.825    | 82.657    |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali                                                                                                                     | 1.077     | 4.513     |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali                                                                                                                       | 71.748    | 78.144    |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide                                                                              | 28.882    | -         |
| Totale ammortamenti e svalutazioni                                                                                                                                     | 101.707   | 82.657    |
| 14) oneri diversi di gestione                                                                                                                                          | 87.837    | 57.961    |
| Totale costi della produzione                                                                                                                                          | 2.984.011 | 3.033.489 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)                                                                                                                 | (49.360)  | 1.557     |
| C) Proventi e oneri finanziari                                                                                                                                         |           |           |
| 15) proventi da partecipazioni                                                                                                                                         |           |           |
| altri                                                                                                                                                                  | -         | 15.997    |
| Totale proventi da partecipazioni                                                                                                                                      | -         | 15.997    |
| 16) altri proventi finanziari                                                                                                                                          |           |           |
| b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 51.976    | -         |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni                                                                                      | 51.976    | -         |
| d) proventi diversi dai precedenti                                                                                                                                     |           |           |
| altri                                                                                                                                                                  | 204       | 303       |
| Totale proventi diversi dai precedenti                                                                                                                                 | 204       | 303       |
| Totale altri proventi finanziari                                                                                                                                       | 52.180    | 303       |
| 17) interessi e altri oneri finanziari                                                                                                                                 |           |           |
| altri                                                                                                                                                                  | 1.310     | 896       |
| Totale interessi e altri oneri finanziari                                                                                                                              | 1.310     | 896       |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)                                                                                                           | 50.870    | 15.405    |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie                                                                                                            |           |           |
| 19) svalutazioni                                                                                                                                                       |           |           |
| a) di partecipazioni                                                                                                                                                   | 20.000    | -         |

|                                                                                 |          |        |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|
| Totale svalutazioni                                                             | 20.000   | -      |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | (20.000) | -      |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)                               | (18.490) | 16.962 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio                                              | (18.490) | 16.962 |

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

## Nota integrativa, parte iniziale

### Introduzione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2020, di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, c.1, C.C., è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. E' redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta non verranno adottati ed il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel prosieguo della presente nota integrativa.

Detto bilancio è redatto in forma abbreviata in quanto non si sono realizzati i presupposti per l'obbligo di redazione in forma ordinaria di cui all'art. 2435-bis.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

La presente Nota integrativa è redatta nel rispetto dei vincoli posti dalla tassonomia XBRL attualmente in vigore.

## Principi di redazione

### Principi generali di redazione del bilancio

Ai sensi dell'art. 2423, c. 2, C.C. il presente bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti postulati generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo:
  - **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
  - e nella prospettiva della **continuazione dell'attività**, quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante destinato, almeno per un prevedibile arco temporale futuro, alla produzione di reddito;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento. Si evidenzia come i costi siano correlati ai ricavi dell'esercizio;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati aziendali;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- si è tenuto conto della **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2020, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, co. 1, n.

1, C.C., e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio. Tale stima si basa sulle considerazioni di seguito esposte.

Come noto, nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'epidemia da COVID-19 a febbraio 2020, le misure d'urgenza assunte fin da subito dal Governo e le immediate conseguenze nefaste sull'economia del Paese, la nostra cooperativa ha redatto il bilancio relativo all'esercizio 2019 secondo il presupposto della continuità aziendale, anche se, nei primi mesi del 2020, l'attività ha subito una sospensione dei servizi dall'11/03/2020 al 06/07/2020 a seguito delle misure di restrizione imposte dal Governo.

Alla luce dei fatti, tale presupposto si è confermato appropriato, considerando che gli eventi correlati all'emergenza sanitario-economica della pandemia, accaduti nel corso di tutto il 2020, non hanno inciso sulla funzionalità aziendale della cooperativa, nonostante la sospensione, seppur per un periodo limitato di tempo e con implicazioni sulla situazione economica, finanziaria e patrimoniale, dell'attività.

Ora, sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci del bilancio al 31/12/2020, nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2021, anche se la generale imprevedibilità dell'attuale, perdurante, stato di emergenza sanitaria, le incertezze sull'evoluzione normativa e la situazione di crisi economica e sociale, non consentono di effettuare valutazioni prospettiche estremamente attendibili, si stima che l'attività della nostra cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro.

In ragione di ciò, valutandosi la permanenza della continuazione dell'attività nel prossimo periodo, anche la valutazione delle voci del bilancio 2020 è effettuata nella prospettiva della continuità aziendale, in base alle disposizioni ordinarie dell'art. 2423-bis, co. 1, n. 1, C.C. .

La struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico è la seguente:

- lo Stato patrimoniale ed il Conto economico riflettono le disposizioni degli articoli 2423-ter, 2424, 2425 e 2435-bis del C.C.;
- l'iscrizione delle voci di Stato patrimoniale e Conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del C.C..

Il contenuto della presente Nota integrativa è formulato applicando tutte le semplificazioni previste dall'art. 2435-bis c. 5 C.C.. Sono pertanto fornite solo le informazioni richieste dai seguenti numeri dell'art. 2427 c. 1 C.C.:

n. 1) criteri di valutazione;

n. 2) movimenti delle immobilizzazioni;

n. 6) ammontare dei debiti di durata residua superiore a 5 anni e dei debiti assistiti da garanzie sociali (senza indicazione della ripartizione per area geografica);

n. 8) oneri finanziari capitalizzati;

n. 9) impegni, garanzie e passività potenziali;

n. 13) elementi di ricavo e di costo di entità o incidenza eccezionali;

n. 15) numero medio dei dipendenti, omettendo la ripartizione per categoria;

n. 16) compensi, anticipazioni, crediti concessi ad amministratori e sindaci;

n. 22-bis) operazioni con parti correlate, limitatamente, a norma dell'art. 2435-bis c.6, a quelle realizzate direttamente o indirettamente con i maggiori soci/azionisti, con i membri degli organi di amministrazione e controllo, nonché con le imprese in cui la società stessa detiene una partecipazione;

n. 22-ter) accordi fuori bilancio, omettendo le indicazioni riguardanti gli effetti patrimoniali, finanziari ed economici;

n. 22-quater) fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio;

n. 22-sexies) nome e sede legale dell'impresa che redige il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui l'impresa fa parte in quanto impresa controllata, omettendo l'indicazione del luogo ove è disponibile la copia del bilancio consolidato;

nonché quelle previste dall'art. 2427-bis c. 1 n. 1 relativo al fair value degli strumenti finanziari derivati.

La Nota integrativa contiene, infine, tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

La società non presenta il rendiconto finanziario in quanto si è avvalsa dell'esonero di cui all'art. 2435-bis c. 2 ultimo capoverso C.C..

Inoltre si è usufruito della facoltà di esonero dalla redazione della Relazione sulla gestione prevista dall'art. 2435-bis C.C. c. 7, in quanto sono riportate in Nota Integrativa le informazioni richieste dai nn. 3 e 4 dell'art. 2428 C.C..

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

Si dà atto che nel presente bilancio non si sono verificati casi eccezionali che comportino il ricorso alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

## Cambiamenti di principi contabili

A norma dell'art. 2423-bis, co. 1, n. 6, C.C., nella redazione del bilancio d'esercizio, non sono stati operati cambiamenti di principi contabili, né su base volontaria, né di carattere obbligatorio a seguito dell'emanazione di nuove disposizioni legislative o di nuovi principi contabili OIC.

Dunque, poiché i criteri di valutazione delle voci di bilancio adottati sono i medesimo di quelli applicati nel bilancio del precedente esercizio, esse sono perfettamente comparabili con quelle dell'esercizio precedente.

## Correzione di errori rilevanti

Si dà evidenza che nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio non sono stati riscontrati errori rilevanti.

## Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non si sono manifestate problematiche di comparabilità o di adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio appena chiuso, con quelle relative all'esercizio precedente ai sensi dell'art. 2423-ter, co. 5, C.C.

## Criteri di valutazione applicati

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificamente nell'art. 2426, salvo la deroga di cui all'art. 2435-bis c.8, e nelle altre norme del C.C..

In applicazione della suddetta deroga, la società si avvale della facoltà di iscrivere i titoli al costo di acquisto, i crediti al valore di presumibile realizzo e i debiti al valore nominale.

Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopra richiamate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

## Altre informazioni

La cooperativa ha previsto statutariamente, ed ha osservato, i requisiti previsti per le cooperative a mutualità prevalente, di cui all'art. 2514 del codice civile.

L'ulteriore requisito necessario ai fini della qualifica di cooperativa a mutualità prevalente, consistente nella sussistenza della condizione di prevalenza degli scambi mutualistici con i soci cooperatori rispetto agli scambi totali, previsto dall'art. 2513 del codice civile, viene documentato al termine della presente nota integrativa.

La cooperativa, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, dal 16/02/2005 è iscritta all'albo delle cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A108357.

L'attività di revisione legale dei conti, ai sensi del D.Lgs. 27/01/2010 n. 39, in data 23/04/2019 è stata affidata dall'Assemblea al Collegio Sindacale, per il triennio 2019/2021.

### **Rinvio del termine di convocazione dell'assemblea sociale per l'approvazione del bilancio, in base all'art. 106 del D.L. 18/2020 (così come modificato dal D.L. 183/2020):**

Per il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2020, ci siamo avvalsi della facoltà di fruire della proroga *ex lege*, prevista dall'art. 106 del D.L. 18/2020 e da successive modifiche (Decreto "Cura-Italia"), per la convocazione dell'Assemblea di bilancio entro il termine massimo di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale, introdotta in via temporanea dal legislatore (in deroga all'ordinaria procedura in materia, prevista dall'art. 2364, co. 2, C.C.) per consentire alle società di completare in modo corretto e tempestivo l'iter di redazione ed approvazione del bilancio di esercizio, considerata la perduranza dell'attuale, anomala e straordinaria, fase di emergenza sanitaria ed economica causata dalla pandemia da COVID-19.

## **Nota integrativa abbreviata, attivo**

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

### **Immobilizzazioni**

L'attivo immobilizzato raggruppa, sotto la lettera "B Immobilizzazioni", le seguenti tre sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- I Immobilizzazioni immateriali;
- II Immobilizzazioni materiali;
- III Immobilizzazioni finanziarie.

L'ammontare dell'attivo immobilizzato al 31/12/2020 è pari a euro 1.855.099. Rispetto al passato esercizio ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 99.147.

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione relativi a ciascuna sottoclasse iscritta nel presente bilancio.

#### **Criteri di valutazione delle Immobilizzazioni Immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali comprendono i costi per manutenzione su beni di terzi e altri oneri pluriennali e risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Tali immobilizzazioni ammontano, al netto dei fondi, a euro 148.502.

#### ***Ammortamento***

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

#### ***Svalutazioni***

La cooperativa ha valutato che, nonostante gli effetti della crisi sanitario-economica dovuta alla pandemia da COVID-19, che hanno inciso sulla propria attività, nel presente esercizio non si sono palesati indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni immateriali, ai sensi dell'OIC 9, e non ha pertanto proceduto alla determinazione del loro valore recuperabile, non dovendo operare alcuna svalutazione per diminuzione durevole di valore.

#### ***Rivalutazioni***

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

#### **Criteri di valutazione delle immobilizzazioni Materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla sotto-classe B.II al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, per complessivi euro 1.306.575.

Il costo di produzione delle immobilizzazioni costruite in economia ed il costo incrementativo dei cespiti ammortizzabili comprende tutti i costi direttamente imputabili ad essi; il valore è stato definito sommando il costo dei materiali, della mano d'opera diretta e di quella parte di spese di produzione direttamente imputabili al cespite.

I costi "incrementativi" sono stati eventualmente computati sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero, infine, di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al Conto economico.

### Contributi in conto impianti

Si evidenzia che l'ammontare dei contributi in conto impianti è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n.16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto). Per effetto di tale impostazione contabile, le quote di ammortamento sono pertanto calcolate sul costo del bene al lordo del contributo.

### Ammortamento

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene. Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni e le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Il metodo di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2020 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti.

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

| Descrizione                              | Coefficienti ammortamento |
|------------------------------------------|---------------------------|
| Terreni e fabbricati                     | 3,00 %                    |
| Attrezzature industriali e commerciali   | 7,50 - 15,00 %            |
| Automezzi                                | 20,00 %                   |
| Mobili e arredi                          | 10,00 - 12,00 %           |
| Macchine ufficio elettroniche e computer | 10,00 - 20,00 %           |
| Elettrodomestici                         | 15,00 %                   |

I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente. Si precisa che l'ammortamento è stato calcolato anche sui cespiti temporaneamente non utilizzati.

### Svalutazioni

La cooperativa ha valutato che, nonostante gli effetti della crisi sanitario-economica dovuta alla pandemia da COVID-19, che hanno inciso sulla propria attività, nel presente esercizio non si sono palesati indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni materiali, ai sensi dell'OIC 9, e non ha pertanto proceduto alla determinazione del loro valore recuperabile, non dovendo operare alcuna svalutazione per diminuzione durevole di valore.

### Rivalutazioni

Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

### Criteri di valutazione delle immobilizzazioni Finanziarie

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte nella sottoclasse B.III per l'importo complessivo di euro 400.022.

Esse risultano composte da:

- partecipazioni;
- crediti immobilizzati;
- titoli destinati a permanere durevolmente nell'economia dell'impresa;

### **Svalutazioni**

La cooperativa ha valutato che, nonostante gli effetti della crisi sanitario-economica dovuta alla pandemia da COVID-19, che hanno inciso sulla propria attività, nel presente esercizio non si sono palesati indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni finanziarie, ai sensi dell'OIC 9, e non ha pertanto proceduto alla determinazione del loro valore recuperabile, non dovendo operare alcuna svalutazione per diminuzione durevole di valore.

### **Rivalutazioni**

Nessuna immobilizzazione finanziaria è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

### **Partecipazioni**

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte nella voce B.III dell'Attivo, per euro 70.794, al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori.

Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale a pagamento sottoscritto dalla partecipante, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto.

Di seguito il dettaglio delle partecipazioni:

- Sol.co Camunia società consortile per euro 15.500;
- CGM Finance per euro 3.356;
- Bcc di Brescia per € 705;
- Gal Vallecamonica – Val di Scalve per € 900;
- Assocoop Soc. Cooperativa per euro 500;
- Il Sorriso Soc. Cooperativa Sociale per euro 15.545;
- Soleco Soc. Cooperativa Sociale per euro 2.582;
- Power Energia Soc. Cooperativa per euro 25;
- Il Faro Soc. Cooperativa Sociale per euro 6.800;
- Agricola Soc. Cooperativa Sociale per euro 110.000;
- Detto Fatto Soc. Cooperativa Sociale per euro 6.000;
- Il Leggio Soc. Cooperativa Sociale per euro 6.000;
- Margherita Soc. Cooperativa Sociale per euro 11.440;
- Azzurra Soc. Cooperativa Sociale per euro 990;
- Aquilone Soc. Cooperativa Sociale per euro 250;
- Brescia Est Soc. Cooperativa per euro 200.

Si segnala inoltre che si è provveduto ad appostare un fondo svalutazione partecipazioni pari ad euro 110.000 in considerazione della situazione patrimoniale della Agricola società cooperativa sociale.

### **Crediti immobilizzati**

In questa voce sono iscritti crediti per depositi cauzionali pari ad euro 1.410.

### **Titoli immobilizzati**

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto in virtù di quanto disposto dal nuovo art. 2435-bis, co. 8, C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

I titoli immobilizzati ammontano ad euro 327.819 e rispetto al precedente esercizio hanno subito un decremento pari ad euro 202.622. Tra i titoli immobilizzati sono iscritti:

- BTP per euro 179.518;
- Investimento garantito Unipol Sai per euro 99.201;
- Nuova Sicurap Assimoco per euro 49.100.

La diminuzione di euro 202.622 è dovuta alla vendita parziale dei BTP nel corso dell'esercizio 2020.

### **Movimenti delle immobilizzazioni**

## B - IMMOBILIZZAZIONI

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, le immobilizzazioni sono iscritte ai seguenti valori:

|                     |           |
|---------------------|-----------|
| Saldo al 31/12/2020 | 1.855.099 |
| Saldo al 31/12/2019 | 1.954.246 |
| Variazioni          | -99.147   |

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie iscritte nella classe B dell'attivo.

|                                                                          | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni finanziarie | Totale immobilizzazioni |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>                                        |                              |                            |                              |                         |
| <b>Costo</b>                                                             | 2.757                        | 2.598.179                  | 601.435                      | 3.202.371               |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>                                 | -                            | 1.248.125                  |                              | 1.248.125               |
| <b>Valore di bilancio</b>                                                | 2.757                        | 1.350.054                  | 601.435                      | 1.954.246               |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>                                         |                              |                            |                              |                         |
| <b>Incrementi per acquisizioni</b>                                       | 146.822                      | 28.269                     | -                            | 175.091                 |
| <b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b> | -                            | -                          | 201.413                      | 201.413                 |
| <b>Ammortamento dell'esercizio</b>                                       | 1.077                        | 71.748                     |                              | 72.825                  |
| <b>Totale variazioni</b>                                                 | 145.745                      | (43.479)                   | (201.413)                    | (99.147)                |
| <b>Valore di fine esercizio</b>                                          |                              |                            |                              |                         |
| <b>Costo</b>                                                             | 148.502                      | 2.626.447                  | 400.022                      | 3.174.971               |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>                                 | -                            | 1.319.872                  |                              | 1.319.872               |
| <b>Valore di bilancio</b>                                                | 148.502                      | 1.306.575                  | 400.022                      | 1.855.099               |

Si precisa che l'incremento delle immobilizzazioni immateriali, pari ad euro 146.822, è relativo alle spese di ristrutturazione dell'immobile sito a Darfo Boario Terme "piano terra ex Casa del Fanciullo". Per tali spese il processo di ammortamento non è ancora iniziato in quanto i lavori, alla data di chiusura del presente bilancio, non erano ancora terminati.

### Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere, alla data di chiusura dell'esercizio in commento, alcuna operazione di locazione finanziaria.

## Attivo circolante

L'Attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- Sottoclasse I - Rimanenze;
- Sottoclasse Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita;
- Sottoclasse II - Crediti;
- Sottoclasse III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2020 è pari a euro 1.168.449. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 185.117.

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione relativi a ciascuna sottoclasse iscritta nel presente bilancio.

## Criteri di valutazione dei Crediti

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, i Crediti sono iscritti nella sottoclasse C.II dell'Attivo di Stato patrimoniale per l'importo complessivo di euro 928.542. Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in aumento pari a euro 274.750.

Nella valutazione dei crediti iscritti nell'attivo circolante, la cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di iscrivere gli stessi al presumibile valore di realizzo, senza applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione, in virtù di quanto disposto dal nuovo art. 2435-bis, co. 8, C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati suddivisi, in base alla scadenza, tra crediti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

I crediti commerciali sono iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzazione, che corrisponde alla differenza tra il valore nominale e il fondo svalutazione crediti costituito nel corso degli esercizi precedenti e rimasto invariato rispetto al precedente esercizio.

Di seguito il dettaglio dei crediti, esigibili entro l'esercizio successivo, iscritti nell'attivo circolante:

- Crediti verso clienti al netto del fondo svalutazione crediti per euro 800.347.
  - Il fondo svalutazione crediti ammonta ad euro (91.827) e nel corso dell'esercizio 2020 è stato incrementato per euro 28.880.
- Crediti tributari per IVA e ritenute Irpef pari a euro 44.660.
- Altri crediti diversi pari ad euro 83.535, di seguito dettagliati:
  - contributi da ricevere per euro 48.757;
  - anticipi e acconti per euro 2.020;
  - altri crediti diversi per euro 32.758.

## Criteri di valutazione delle Attività Finanziarie non Immobilizzate

Alla data di chiusura dell'esercizio, la società non detiene alcuna tipologia di attività finanziarie non immobilizzate.

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2020 **non sono presenti** strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati incorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

## Criteri di valutazione delle Disponibilità Liquide

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse C.IV per euro 239.907, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Rispetto al passato esercizio la sottoclasse C.IV Disponibilità liquide ha subito una variazione in diminuzione pari ad euro 89.633.

## Ratei e risconti attivi

Nella classe D. "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale, sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 ammontano a euro 8.091. Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in diminuzione pari a euro 3.362.

## Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Introduzione

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

### Patrimonio netto

Il **patrimonio netto** è la differenza tra le attività e le passività di bilancio. Le voci del patrimonio netto sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale alla classe A "Patrimonio netto" con la seguente classificazione:

I – Capitale

II – Riserva da soprapprezzo delle azioni

III – Riserve di rivalutazione

IV – Riserva legale

V – Riserve statutarie

VI – Altre riserve, distintamente indicate

VII – Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi

VIII – Utili (perdite) portati a nuovo

IX – Utile (perdita) dell'esercizio

Perdita ripianata

X – Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio

Il patrimonio netto ammonta a euro 2.061.517 ed evidenzia una variazione in diminuzione pari a euro 18.951. Di seguito il dettaglio:

**Capitale sociale:** il capitale sociale ammonta ad euro 148.224 (voce AI del Passivo).

**Riserva da rivalutazione:** la riserva di rivalutazione ex d.l. 185/08 (voce AIII del Passivo) ammonta ad euro 500.000.

**Riserva Legale:** nella riserva legale, pari ad euro 385.699 (voce AIV del Passivo), sono iscritte le quote di utili che, negli esercizi precedenti, sono state ivi destinate, per volontà assembleare, il tutto in conformità a quanto prescritto dalla legge e dallo statuto.

**Altre riserve:** questa posta (voce AVI del Passivo) accoglie tutte le altre riserve che non risultano iscritte nelle voci codificate del patrimonio netto. In particolare:

- la riserva indivisibile ex art. 12, L. 904/77 che accoglie la quota degli utili deliberata facoltativamente dall'assemblea dei soci e che rappresenta un'ulteriore riserva non distribuibile ai soci, in ossequio alla normativa ed allo statuto pari ad euro 643.995;
- versamenti in c/capitale per euro 402.090.

Più precisamente, per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci nè durante la vita della società, nè all'atto del suo scioglimento.

### Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

#### Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi

Non sono in corso operazioni aventi ad oggetto strumenti derivati con finalità di copertura di flussi finanziari, pertanto non è presente nel patrimonio aziendale alcuna Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi.

#### Riserva da arrotondamento all'unità di euro

Al solo fine di consentire la quadratura dello Stato patrimoniale, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 è stata iscritta nella sottoclasse "VI - Altre riserve" una Riserva da arrotondamento pari a euro -1.

## Fondi per rischi e oneri

### Fondi per rischi ed oneri

I "Fondi per rischi e oneri", esposti nella classe B della sezione "Passivo" dello Stato patrimoniale, accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

L'entità dell'accantonamento è misurata con riguardo alla stima dei costi alla data del bilancio, ivi incluse le spese legali, determinate in modo non aleatorio ed arbitrario, necessarie per fronteggiare la sottostante passività certa o probabile.

Nella valutazione dei rischi e degli oneri il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri, si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio.

Nel presente bilancio, i Fondi per rischi ed oneri ammontano complessivamente a euro 32.165 e sono rimasti invariati rispetto all'esercizio precedente.

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2020 non sono presenti strumenti finanziari derivati passivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati passivi.

La classe del passivo "B - Fondi per rischi e oneri" comprende l'importo di euro 32.165 relativo ad accantonamenti per futuri aumenti contrattuali.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C..

Costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

Ai sensi della L. 27 dicembre 2006, n. 296 (Legge Finanziaria 2007):

- le quote di TFR maturate fino al 31 dicembre 2006 sono rimaste in azienda;
- le quote di TFR maturate a partire dal 1° gennaio 2007, a scelta del dipendente, sono state destinate a forme di previdenza complementare o sono state mantenute in azienda, la quale provvede periodicamente a trasferire le quote di TFR al Fondo di Tesoreria, gestito dall'INPS.

Si evidenzia che:

- a. nella classe C del passivo sono state rilevate le quote mantenute in azienda, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R., per euro 204.248;
- b. nella classe D del passivo sono stati rilevati i debiti relativi alle quote non ancora versate al 31/12/2020 per euro 13.762. Le quote versate ai suddetti fondi non sono state rivalutate in quanto la rivalutazione è a carico dei Fondi di previdenza.

Il relativo accantonamento è effettuato nel Conto economico alla sotto-voce B.9 c) per euro 149.944.

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto 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.

La passività per trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato ammonta complessivamente a euro 204.248 e, rispetto all'esercizio precedente, evidenzia una variazione in diminuzione pari ad euro 94.230.

## Debiti

I debiti rappresentano obbligazioni a pagare nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente.

Nella valutazione dei debiti, la cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al valore nominale in virtù di quanto disposto dal nuovo art. 2435-bis, co. 8, C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

I debiti sono stati iscritti al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

L'importo dei debiti è collocato nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale alla classe "D" per complessivi euro 702.158. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 184.082. Di seguito il dettaglio degli altri debiti iscritti nella voce D "Debiti" di Stato Patrimoniale.

La voce **debiti verso banche** esigibili entro l'esercizio successivo è così composta:

- Finanziamento Finlombarda - Ubi Banca I.r. 01/2007 Frim-Coop n. 004/01006080 – stipulato il 07.04.2014, importo originario 76.911, scadenza 31.12.2023 - per euro 8.563;
- Finanziamento Finlombarda - Ubi Banca I.r. 01/2007 Frim-Coop n. 004/01006063 – stipulato il 07.04.2014, importo originario 32.962, scadenza 31.12.2023 - per euro 3.756;
- Finanziamento UBI Banca n. 004/01510846 - stipulato in data 11/07/2019, importo originario 20.000, scadenza 11/07/2021 - per euro 5.914;
- Finanziamento UBI Banca n. 004/01790131 - Stipulato in data 22/09/2020, importo originario 150.000, scadenza 22/09/2024 - per euro 12.086.

La voce **debiti verso banche** esigibili oltre l'esercizio successivo è così composta:

- Finanziamento Finlombarda - Ubi Banca I.r. 01/2007 Frim-Coop n. 004/01006080 – stipulato il 07.04.2014, importo originario 76.911, scadenza 31.12.2023 - per euro 17.151;
- Finanziamento Finlombarda - Ubi Banca I.r. 01/2007 Frim-Coop n. 004/01006063 – stipulato il 07.04.2014, importo originario 32.962, scadenza 31.12.2023 - per euro 7.661;
- Finanziamento UBI Banca n. 004/01790131 - Stipulato in data 22/09/2020, importo originario 150.000, scadenza 22/09/2024 - per euro 137.914.

La voce **debiti verso fornitori** esigibili entro l'esercizio successivo ammonta ad euro 89.640.

La voce **debiti tributari** esigibili entro l'esercizio successivo ammonta ad euro 45.676 ed è costituita da debiti per ritenute Irpef dipendenti.

La voce **debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale** esigibili entro l'esercizio successivo è così composta:

- debiti verso INPS per euro 101.292;
- debiti verso fondi di previdenza complementare per euro 13.762.

La voce **altri debiti** esigibili entro l'esercizio successivo è così composta:

- debiti verso dipendenti per retribuzioni e ferie non godute da liquidare per euro 234.063;
- altri debiti diversi per euro 24.679.

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

In ossequio al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 6 C.C., si evidenzia che non esistono debiti di durata residua superiore a cinque anni.

## Ratei e risconti passivi

Nella classe "E - Ratei e risconti", esposta nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale, sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tale classe sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 ammontano a euro 31.551. Rispetto al passato esercizio la classe del Passivo "E – Ratei e risconti" ha subito una variazione in aumento di euro 11.707.

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

### **Introduzione**

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, compongono il Conto economico.

Nella redazione del Conto economico la società **non** si è avvalsa delle semplificazioni consentite dall'art. 2435-bis c. 3 C.C.. Il Conto economico è pertanto redatto secondo lo schema di cui all'art. 2425 C.C..

In linea con l'OIC 12, si è mantenuta la distinzione tra attività caratteristica ed accessoria, non espressamente prevista dal Codice Civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

In particolare, nella voce A.1) sono iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

Diversamente, dal lato dei costi tale distinzione non può essere attuata in quanto il criterio classificatorio del Conto economico normativamente previsto è quello per natura.

## **Valore della produzione**

### **Ricavi delle vendite e delle prestazioni**

I ricavi di vendita di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale, di abbuoni e premi, e ammontano a euro 2.592.528. Rispetto al precedente esercizio si evidenzia una diminuzione pari ad euro 123.745.

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria sono stati iscritti alla voce A.5) ed ammontano ad euro 343.566.

### **Ricavi: effetti Covid-19**

L'esercizio chiuso al 31/12/2020 è stato caratterizzato da una generale contrazione dei ricavi di prestazione dei servizi non dovuta ad una minor capacità dell'impresa di raggiungere i livelli produttivi degli anni precedenti o addirittura di sorpassarli, ma dall'impossibilità di esercitare appieno l'attività economica a causa della chiusura imposta dai governi per fronteggiare la diffusione dell'epidemia da Covid-19.

### **Contributi Covid-19**

Al fine di contenere gli effetti negativi derivanti dalle misure di prevenzione e contenimento adottate per l'emergenza epidemiologica da Covid-19, sono state introdotte con il D.L. n. 34/2020 convertito dalla Legge n. 77 /2020, misure di sostegno volte alla concessione di aiuti nella forma dei crediti d'imposta e contributi a fondo perduto in presenza di determinate condizioni. La società, avendo i requisiti previsti dalla norma, ha usufruito delle seguenti agevolazioni.

### **Contributi Covid-19 - credito d'imposta sanificazione**

A fronte delle spese interamente sostenute entro il 31.12.2020 per la sanificazione degli ambienti nei quali è esercitata l'attività lavorativa e istituzionale e degli strumenti utilizzati nell'ambito di tali attività, l'acquisto di dispositivi di protezione individuale conformi alla normativa europea, di prodotti detergenti e disinfettanti, nonché di termometri, termo scanner, tappeti e vaschette decontaminanti e igienizzanti, anch'essi conformi alla normativa europea, ivi incluse le eventuali spese di installazione.

L'aiuto in esame assume la natura di contributo in conto esercizio ed è stato imputato tra i contributi alla voce A.5) del Conto economico.

## **Costi della produzione**

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono stati indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Si precisa che l'IVA non recuperabile è stata incorporata nel costo d'acquisto dei beni. Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Si precisa che, dovendo prevalere il criterio della classificazione dei costi "per natura", gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono stati iscritti fra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione, diverse dalle voci B.12 e B.13.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 2.984.011. Rispetto al precedente esercizio si evidenzia una diminuzione pari ad euro 49.478.

### **Costi: effetti Covid-19**

Si dà evidenza del fatto che per l'esercizio in commento i costi di produzione sono risultati mediamente inferiori rispetto a quelli del precedente esercizio, in quanto direttamente correlati alla contrazione dei ricavi dovuta alla temporanea chiusura dell'attività a causa dell'epidemia da Covid-19.

Nel corso del 2020, la cooperativa ha presentato richiesta ed ha avuto accesso, per i lavoratori dipendenti impegnati in tali attività, a forme di ammortizzatori sociali quali i *Fondi di integrazione salariale (FIS)*, a decorrere dal 23/03/2020 e fino al 31/07/2020.

Inoltre la società, per poter riprendere la propria attività in sicurezza e nel rispetto delle prescrizioni sanitarie per contrastare la diffusione del Covid-19, ha sostenuto spese imprevedute per euro 10.291, imputate alla voce B6 (costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci) di Conto Economico.

## **Proventi e oneri finanziari**

Nella classe C del Conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

Tra i proventi finanziari si segnalano:

- utili derivanti dalla cessione di titoli per euro 43.641;
- cedole su titoli per euro 8.335;
- interessi attivi di conto corrente per euro 204.

Gli oneri finanziari ammontano ad euro 1.310 e sono relativi ad interessi passivi su conto corrente, mutui e finanziamenti.

## **Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie**

La voce di Conto economico D.19 "Svalutazioni" comprende la svalutazione per perdita durevole di valore della partecipazione in Cooperativa Agricola per euro 20.000.

## **Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali**

Nel corso dell'esercizio in commento si segnalano i seguenti ricavi che per entità o incidenza siano da considerarsi eccezionali.

- contributo cinque per mille anno 2018 per euro 26.658;
- contributo cinque per mille anno 2019 per euro 28.439.

Nel corso dell'esercizio in commento non si segnalano costi che per entità o incidenza siano da considerarsi eccezionali.

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

Le imposte dell'esercizio sono state accantonate tenendo conto che la società, essendo Cooperativa Sociale iscritta all'albo regionale delle cooperative sociali, gode dell'esenzione totale sull'IRAP per effetto della L.R. 27 del 18/12/2001, nonché dell'esenzione parziale sull'IRES della quota di utili accantonati a riserva indivisibile e a fondo mutualistico. Inoltre, beneficia della detassazione delle riprese fiscali, ai fini IRES, in quanto Cooperativa iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative nella categoria "produzione lavoro" e rispettante i parametri richiesti: l'ammontare delle retribuzioni corrisposte ai soci risulta essere superiore al 50% del totale degli altri costi escluse materie prime e sussidiarie. Pertanto, nessun accantonamento, relativo alle imposte d'esercizio, viene effettuato in bilancio.

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31/12/2020, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata della tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C. nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti informazioni:

- Dati sull'occupazione
- Compensi, anticipazioni e crediti ad amministratori e sindaci
- Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 9)
- Informazioni sulle operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis c.c.)
- Informazioni sugli accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter c.c.)
- Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c.1 n. 22-quater C.C.)
- Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata (art. 2427 c. 1 n. 22-sexies C.C.)
- Informazioni relative agli strumenti derivati ex art. 2427-bis C.C.
- Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento (art. 2497- bis c. 4 C.C.)
- Azioni proprie e di società controllanti possedute, acquistate o alienate nell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona (art. 2428 c. 3 nn. 3, 4)
- Informazioni relative alle cooperative (artt. 2513, 2528, 2545, 2545-sexies C.C.)
- Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124
- Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite (art. 2427 c. 1 n. 22-septies)

### **Dati sull'occupazione**

#### **Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie (art. 2427 c. 1 n. 15 C.C.)**

Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, è evidenziato nel seguente prospetto:

|                          | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati                | 117          |
| Operai                   | 11           |
| <b>Totale Dipendenti</b> | <b>128</b>   |

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

#### **Ammontare complessivo dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto (art. 2427 c. 1 n. 16 C.C.)**

I compensi spettanti, le anticipazioni e i crediti concessi agli Amministratori e ai Sindaci nel corso dell'esercizio in commento, nonché gli impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate, risultano dal seguente prospetto:

|                 | Sindaci      |
|-----------------|--------------|
| <b>Compensi</b> | <b>3.640</b> |

Nel rispetto dell'obbligo di informativa di cui al rinnovato art. 2427, co. 1, n. 16, C.C., si precisa che la cooperativa non ha corrisposto, nel corso dell'esercizio in commento, alcun compenso ai membri del Consiglio di Amministrazione.

In virtù delle disposizioni di legge, la cooperativa ha nominato il Collegio Sindacale, al quale è affidato anche il controllo contabile, con delibera assembleare del 23/04/2019. Ai membri del Collegio Sindacale sono stati attribuiti, per l'esercizio 2020, compensi per un importo complessivo di euro 3.640.

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad Amministratori e ai Sindaci, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi Amministratori e Sindaci.

## **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non risultano impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

## **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

### **Operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis C.C.)**

Ai fini di quanto previsto dalle vigenti disposizioni, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 non sono state effettuate operazioni atipiche o inusuali che per significatività e rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela dei soci, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

## **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

### **Natura e obiettivo economico di accordi non risultanti dallo stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter C.C.)**

Non sussistono accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale dotati dei requisiti di cui al n. 22-ter dell'art. 2427 C. C.

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

### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.)**

Non si segnalano, inoltre, fatti di rilievo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC 29, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

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

### **Informazioni relative al valore equo "fair value" degli strumenti finanziari derivati (art.2427-bis c.1 n.1 C.C.)**

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

## **Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento**

### **Informazioni sulla società o l'ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento (art. 2497-bis C.C.)**

La società non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

## Azioni proprie e di società controllanti

Si precisa che:

- la società non possiede azioni proprie, neppure indirettamente;
- la società non possiede, direttamente o indirettamente, azioni o quote di società controllanti;
- nel corso dell'esercizio la società non ha posto in essere acquisti o alienazioni di azioni proprie e azioni o quote di società controllanti, anche per il tramite di società fiduciaria o interposta persona.

## Informazioni relative alle cooperative

Si forniscono di seguito le informazioni specifiche relative alle società cooperative, richieste dal Codice Civile.

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

In virtù di quanto disposto dall'art. 111-septies delle Disposizioni di attuazione e transitorie del Codice Civile, la cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, è da considerarsi a mutualità prevalente, indipendentemente dal rispetto delle condizioni di prevalenza di cui all'art. 2513 del Codice Civile. Tuttavia, si ritiene opportuno evidenziare che la cooperativa, nell'esercizio chiuso al 31/12 /2019 ed in quello precedente, ha intrattenuto rapporti mutualistici con i soci, espressi nei valori economici e nelle percentuali di mutualità indicati nel seguente prospetto:

|                                           | Esercizio 2020 |         | Esercizio 2019 |         |
|-------------------------------------------|----------------|---------|----------------|---------|
|                                           | €              | %       | €              | %       |
| <b>Costo del lavoro dei soci</b>          | 1.283.056      | 54,00 % | 1.391.027      | 59,06 % |
| <b>Costo del lavoro di terzi non soci</b> | 1.093.356      | 46,00 % | 963.959        | 40,94 % |
| <b>Totale</b>                             | 2.376.412      | 100 %   | 2.354.986      | 100 %   |

Nel calcolo della prevalenza sono stati presi in considerazioni il totale del costo del personale della voce B.9 del conto economico e parte dei costi della voce B.7 del conto economico relativi alle prestazioni di lavoro inerenti lo scopo mutualistico per euro 16.032.

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale e dai regolamenti approvati dall'Assemblea dei soci.

In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a valutare l'effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Il totale dei soci al termine dell'esercizio sociale era di 169, di cui 63 soci volontari, 25 soci sovventori, 9 soci fruitori, 69 soci lavoratori e 3 soci cooperatori persone giuridiche.

Nel corso dell'esercizio in commento sono state presentate e accettate n. 1 domanda di ammissioni di nuovi soci.

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile e dall'art. 2 della legge 59/92, siamo ad indicare i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici.

**La pandemia** che ha segnato il 2020 e contro la quale stiamo ancora lottando ci ha messo di fronte alla nostra vulnerabilità nei confronti del pericolo facendo oscillare sulle nostre teste una spada di Damocle.

E' stata l'occasione per dar prova di umiltà e prendere coscienza delle illusioni di onnipotenza dell'uomo di fronte alla natura e all'ambiente, troppo spesso dati per scontati. In questo contesto nessuno, per quanto potente o esperto aveva una panoramica dell'esito della situazione e dunque del nostro destino individuale e globale. Siamo stati costretti a subire passivamente una situazione difficile in uno stato di ansia intensa colpiti da macabre informazioni quotidiane relative a decessi e malati. L'esperienza del lockdown ha permesso di porre la questione in modo pragmatico generando situazioni di inevitabili compromissioni dal punto di vista economico, sociale e psicologico. La crisi pandemica è una lente per poter leggere il nostro tempo ma anche un telescopio per guardare più lontano; noi non ci siamo fermati e come nostra abitudine abbiamo guardato avanti.

Il **10 marzo** abbiamo chiuso i Servizi diurni di CDD, CSE, Assistenza Specialistica, Centri Ricreativi lavorando con l'ATS ai nuovi piani di riapertura in sicurezza; per i Servizi di Comunità h.24 abbiamo dovuto rinforzare il personale dedicato. Per diversi mesi abbiamo attivato la **cassa integrazione** per tutti i dipendenti che non potevano lavorare ma purtroppo l'impatto del costo del personale nel 2020 è stato travolgente.

Il **6 luglio** quando ci è stata concessa la riapertura dei Servizi diurni i piani sicurezza hanno richiesto un impiego di personale abnorme (ingressi scaglionati, separazione degli utenti in doppia frequenza del servizio di CDD, trasporto, ...)

Per la **sicurezza COVID**, in collaborazione con il nostro infermiere, la responsabile COVID e il direttore sanitario della R.S.A. F.lli Bona di Capo di Ponte, abbiamo iniziato a somministrare tamponi rapidi diagnostici agli utenti ed ai dipendenti in attesa dei fatidici vaccini che sarebbero comparsi solo a febbraio 2021.

Ogni coordinatore con il proprio staff ha cercato di sostenere i propri utenti e le relative famiglie anche a distanza affinché nessuno fosse lasciato da solo e i nostri tablet sono diventati gli strumenti tecnologici di vicinanza affettiva e di risposta al bisogno.

Il 2020 ha segnato le nostre coscienze e ci ha insegnato che il concetto di rischio deve essere condiviso e agito insieme, ci ha imposto l'assoluta convinzione che tutti insieme possiamo arginare il pericolo in forma rigenerativa.

Allo stato attuale tutti gli utenti ed il personale dipendente e volontario sono stati vaccinati, ciò consente una maggiore serenità relativa al rischio di ammalarsi ma non permette ancora una riduzione delle misure di sicurezza. Purtroppo il 2021 è iniziato con un grande dolore: il 14 marzo infatti ci ha lasciato Angelo Farisoglio, socio volontario e storico Presidente della Cooperativa dal 21 novembre del 1994; ci mancherà immensamente il suo sostegno ma, tutti quanti noi ci impegneremo per portare avanti i suoi insegnamenti ed i suoi grandi obiettivi.

Vorrei concludere con una citazione di Angelo Farisoglio che compare nella Terza edizione di "Dal 1986 i colori dell'Arcobaleno"

*"Dal 1986... quanta strada e quante battaglie...ogni giorno un motivo per mettersi in discussione, per trattare, per combattere per i mille volti dei bambini, degli anziani, degli svantaggiati, dei disabili, delle persone fragili un grande progetto... un grande sogno!"*

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-bis, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come di seguito riportato:

| Dati identificativi del soggetto erogante               | Importo dell'erogazione | Causale                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| COMUNE DI BRENO BS - 00855690178                        | € 4.153,67              | Contributo su progetto "Power Up 2"                                                                                             |
| COMUNE DI BRENO BS - 00855690178                        | € 3.600,00              | Contributo su progetto di Grest estivo                                                                                          |
| COMUNE DI BRENO BS - 00855690178                        | € 1.000,00              | Contributo per sostegno attività Covid-19                                                                                       |
| COMUNE DI CORTENO GOLGI BS - 00855280178                | € 600,00                | Contributo per sostegno utente                                                                                                  |
| COMUNE DI DARFO BOARIO TERME BS - 00290170174           | € 3.500,00              | Contributo su progetto "C'entro anch'io"                                                                                        |
| COMUNE DI MALEGNO BS - 81002270171                      | € 12.462,64             | Contributo su progetto "Doposcuola"                                                                                             |
| COMUNE DI MALEGNO BS - 81002270171                      | € 6.397,44              | Contributo su progetto 2020/2021                                                                                                |
| AGENZIA DELLE ENTRATE - 06363391001                     | € 25.204,30             | Contributo 5x1000 Anno 2018 Redditi 2017                                                                                        |
| AGENZIA DELLE ENTRATE - 06363391001                     | € 26.858,77             | Contributo 5x1000 Anno 2019 Redditi 2018                                                                                        |
| AGENZIA DELLE ENTRATE - 06363391001                     | € 1.453,97              | Contributo 5x1000 Anno 2018 Redditi 2017 - CASA DEL FANCIULLO                                                                   |
| AGENZIA DELLE ENTRATE - 06363391001                     | € 1.580,34              | Contributo 5x1000 Anno 2019 Redditi 2018 - CASA DEL FANCIULLO                                                                   |
| AZIENDA TERRITORIALE SERVIZI ALLA PERSONA - 90016390172 | € 10.000,00             | Contributo su progetto "Segni di Futuro"                                                                                        |
| AZIENDA TERRITORIALE SERVIZI ALLA PERSONA - 90016390172 | € 121.010,10            | Contributo Fondo Sociale Regionale per la gestione dei servizi socio-assistenziali del territorio dell'ambito di Valle Camonica |
| COMUNITA' MONTANA DI VALLECAMONICA - 01766100984        | € 480,00                | Contributo per attività e manifestazioni sportive                                                                               |

| Dati identificativi del soggetto erogante | Importo dell'erogazione | Causale                                                                                              |
|-------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| REGIONE LOMBARDIA - 80050050154           | € 12.345,05             | Contributo su bando n. 2762 POR FSE conciliazione vita e lavoro - Progetto "Aspettando mamma e papà" |
| <b>TOTALE</b>                             | <b>€ 230.646,28</b>     |                                                                                                      |

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa e, quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2020.

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

### Proposta di copertura della perdita di esercizio

Sulla base di quanto esposto si propone di **ripianare** la **perdita di esercizio**, ammontante a complessivi euro **18.489,94**, mediante l'utilizzo della capiente riserva straordinaria indivisibile ex L. 904/77.

Invitiamo quindi l'assemblea dei soci ad approvare il bilancio chiuso al 31/12/2020, compresa la destinazione del risultato di esercizio come sopra esposta.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il Consiglio di amministrazione attesta la conformità tra quanto approvato dai soci e quanto è stato codificato in formato XBRL.

*Il Presidente  
del Consiglio di Amministrazione*