

# KOINE' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	20100 MILANO (MI) PIAZZA GIUSEPPE GRANDI N, 24
<b>Codice Fiscale</b>	04124560154
<b>Numero Rea</b>	MI 989486
<b>P.I.</b>	04124560154
<b>Capitale Sociale Euro</b>	114.993 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	51.997	43.430
II - Immobilizzazioni materiali	19.384	17.517
III - Immobilizzazioni finanziarie	89.957	89.957
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>161.338</b>	<b>150.904</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.741.993	3.051.507
<b>Totale crediti</b>	<b>2.741.993</b>	<b>3.051.507</b>
IV - Disponibilità liquide	567.039	450.604
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.309.032</b>	<b>3.502.111</b>
D) Ratei e risconti	338.993	224.858
<b>Totale attivo</b>	<b>3.809.363</b>	<b>3.877.873</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	114.993	125.947
IV - Riserva legale	135.126	133.869
VI - Altre riserve	406.788 <sup>(1)</sup>	403.983
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(138.609)	4.188
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>518.298</b>	<b>667.987</b>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	173.366	182.373
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.305.525	2.851.617
esigibili oltre l'esercizio successivo	550.000	-
<b>Totale debiti</b>	<b>2.855.525</b>	<b>2.851.617</b>
E) Ratei e risconti	262.174	175.896
<b>Totale passivo</b>	<b>3.809.363</b>	<b>3.877.873</b>

(1)

<b>Altre riserve</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Riserva non distribuibile ex art. 2426	406.788	403.982
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		1

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.823.064	8.309.585
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	522.921	259.604
altri	52.425	405.046
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>575.346</b>	<b>664.650</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>6.398.410</b>	<b>8.974.235</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	163.973	375.962
7) per servizi	1.581.377	2.021.213
8) per godimento di beni di terzi	60.582	73.303
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.171.560	4.430.104
b) oneri sociali	907.066	1.251.692
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	499.455	629.103
d) trattamento di quiescenza e simili	365.497	343.369
e) altri costi	133.958	285.734
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>4.578.081</b>	<b>6.310.899</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	33.110
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-	23.035
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-	10.075
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	70.000	45.000
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>70.000</b>	<b>78.110</b>
14) oneri diversi di gestione	59.616	86.495
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>6.513.629</b>	<b>8.945.982</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(115.219)</b>	<b>28.253</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	54	128
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>54</b>	<b>128</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>54</b>	<b>128</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	23.444	24.193
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>23.444</b>	<b>24.193</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(23.390)</b>	<b>(24.065)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(138.609)</b>	<b>4.188</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(138.609)	4.188

# 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 (138.609).

Il bilancio del 2020 vede il valore della produzione pari a 6.398 mila euro con un decremento, rispetto allo scorso anno, di 2.576 mila euro pari al 28,70%.

Ovviamente questa fortissima contrazione dei ricavi della Cooperativa è stata causata dall'emergenza sanitaria del Covid-19 che ha comportato la chiusura delle commesse delle aree della Prima Infanzia e dell'Educazione ambientale per il periodo compreso tra i mesi di marzo e luglio dell'anno appena trascorso.

La perdita di fatturato ha inevitabilmente causato una fortissima contrazione dei margini lordi dei servizi gestiti dalla Cooperativa, generando di conseguenza un andamento economico negativo per l'esercizio 2020.

Si è agito fin da subito per incrementare il monitoraggio economico anticipando le scadenze del processo del controllo di gestione al fine di avere con maggiore tempestività le previsioni sulla chiusura del bilancio 2020. Le analisi svolte permettono di affermare che è stato possibile contenere la perdita a 138 mila euro, grazie al grande lavoro di tutte le figure di Koinè che, coinvolgendo i vari committenti della Cooperativa, hanno permesso di ottenere il rimborso dei costi fissi sostenuti nei servizi nonostante la loro chiusura.

Per fronteggiare le grandi difficoltà conseguenti alla pandemia, che stiamo purtroppo ancora vivendo, sono state colte le varie opportunità previste dalle autorità. A copertura di parte del costo del personale si è quindi fatto ricorso al FIS, ossia al Fondo d'Integrazione Salariale previsto dall'INPS, mentre la continua attività di monitoraggio dei bandi ha permesso di ottenere diversi contributi tra cui vanno evidenziati quelli ricevuti dall'Agenzia delle Entrate e dall'Ufficio Scolastico per la Lombardia, per – rispettivamente – 85 e 88 mila euro.

Si osserva inoltre che per contenere la perdita di bilancio si è stabilito, così come previsto dal DL 104/2020 convertito in Legge 126/2020, di non contabilizzare per l'anno 2020 la quota annua dell'ammortamento dei costi delle immobilizzazioni materiali e immateriali. Tali quote di ammortamento verranno imputate al conto economico relativo all'esercizio successivo e con lo stesso criterio verranno differite le quote successive, prolungando quindi per queste quote il piano di ammortamento originario di un anno.

Si segnala che continua l'incremento delle donazioni ricevute, passate da 26 mila euro a 33 mila euro (+27%). Anche questa voce ha contribuito a contenere la perdita; a tutti i donatori va il ringraziamento della Cooperativa.

Si osserva che tra i costi sono compresi 70 mila euro relativi all'incremento del fondo svalutazione crediti, grazie al quale si ritiene di aver raggiunto l'equilibrio tra fondo e crediti a rischio insolvenza.

Da un punto di vista finanziario, nel corso del 2020 si è fatto meno ricorso, rispetto agli anni passati, alla pratica dell'anticipo fatture dal momento che sono stati chiesti due importanti finanziamenti bancari, ottenuti a tassi d'interesse agevolati in conseguenza dell'emergenza sanitaria e che hanno sostenuto, insieme al Prestito Sociale, la liquidità della Cooperativa.

L'Organo Amministrativo ha deciso di aderire alla moratoria per tutti i contratti in essere alla data di predisposizione della presente Nota Integrativa, avvalendosi dell'articolo 56 del DL 18/2020 Decreto Cura Italia che ha introdotto una moratoria per i contratti di mutui e altri finanziamenti a rimborso rateale, consentendo la possibilità di sospendere le rate in scadenza a decorrere dal 17 marzo 2020 e fino al 30 giugno 2021.

### **Il Prestito Sociale**

Nel corso del 2020 la Cooperativa ha potuto finanziarsi, - in continuità con gli ultimi anni – oltre che attraverso le banche, anche grazie ai singoli soci sottoscrittori del prestito sociale. Ai 25 soci aderenti è stato riconosciuto un interesse calcolato al tasso pari al 3,5% lordo annuo (2,59% al netto della ritenuta d'acconto del 26%). Durante l'anno il tasso è stato ribassato due volte in conseguenza dell'abbassamento del rendimento dei buoni fruttiferi postali, passando nel mese di luglio al 3,4% lordo (2,52% netto) e nel mese di novembre al 2,9% (2,15% netto).

Il suo valore al 31 dicembre 2020 ammonta a 173.845,08 euro, compresi gli interessi netti riconosciuti ai soci per un importo pari a 4.380,59 euro.

### **Il valore della produzione**

Il valore della produzione relativo **all'Area infanzia** è stato di 3.769 mila euro pari al 58,9% di quello complessivo, con un decremento rispetto allo scorso anno di 2.233 mila euro.

Il valore della produzione relativo **all'Area minori e famiglie** è stato di 2.191 mila euro pari al 34,2% di quello complessivo, con un incremento rispetto allo scorso anno di 123 mila euro.

Nel settore minori e famiglie sono stati gestiti anche 662 mila euro di ricavi di competenza di cooperative partner, 19 mila euro in più rispetto allo scorso anno.

Per quanto riguarda l'**Area educazione ambientale**, il bilancio 2020 evidenzia un valore della produzione pari a 233 mila euro pari al 3,7% di quello complessivo, con un decremento rispetto allo scorso anno di 183 mila euro.

Non vi sono stati ricavi relativi alla **vendita di progetti e servizi intersettoriali** mentre lo scorso anno furono 37 mila euro, dalla **formazione esterna** si sono avuti ricavi per circa mille euro, settemila euro in meno rispetto allo scorso anno, pari allo 0,01% del valore della produzione complessivo.

A completare il valore della produzione ci sono **altri ricavi** per 204 mila euro, pari al 3,19% di quello complessivo, 239 mila euro in meno rispetto all'anno precedente.

### La formazione interna

Nel 2020 la Cooperativa ha sostenuto costi sulla formazione del proprio personale per 71 mila euro, di cui i compensi ai docenti esterni ammontano a circa 5 mila euro.

La differenza di 66 mila euro è relativa alla partecipazione dei lavoratori a corsi, convegni e seminari e al costo dei docenti interni.

Si osserva che inevitabilmente, a causa dell'emergenza sanitaria che ha caratterizzato l'esercizio 2020 e tuttora in corso, i costi per la formazione sono stati molto più bassi rispetto al passato, 60 mila euro in meno in confronto all'anno precedente, tuttavia si crede che la cifra comunque spesa rappresenti una conferma dell'importanza attribuita a questa opportunità di sviluppo culturale e professionale dei soci e dei lavoratori della Cooperativa.

### I dati occupazionali

Alla fine del 2020 i soci lavoratori con contratto di lavoro subordinato erano 330, ventinove in meno rispetto alla stessa data dell'anno precedente; a questi vanno aggiunti tre dipendenti, stesso numero rispetto al 2019.

I costi del personale sono riassunti nella seguente tabella:

Costo personale senza co.co.co.	
	valore
costo totale del personale assunto	4.578.081
costo del personale assunto soci	4.511.084
costo del personale assunto non soci	66.997
Costo personale con co.co.co.	
	valore
costo totale del personale assunto e co.co.co.	4.688.077
costo del personale assunto soci e co.co.co soci	4.520.993
costo del personale assunto non soci e co.co.co non soci	167.084

Il costo del personale, comprensivo dei costi per i collaboratori, è pari al 72% dei costi totali sostenuti dalla Cooperativa. Non considerando i costi per i collaboratori tale valore è pari al 70%.

Nel corso del 2020 sono stati ammessi 71 nuovi soci mentre si sono avute 94 dimissioni.

Al 31 dicembre 2020 la Cooperativa contava 394 soci, di cui 114 soci speciali.

In relazione a quanto previsto dal secondo comma dell'art. 2 della legge 59/92, relativa alle norme in materia di società cooperative, riteniamo di aver ottemperato con responsabilità, impegno e profusione di mezzi a quanto dalla stessa legge previsto, come dettagliatamente specificato nella presente nota integrativa.

### Il Consiglio di Amministrazione e i soci

Per l'organo amministrativo, lo statuto prevede che: “la società sarà amministrata da un Amministratore Unico, o da un Consiglio di Amministrazione, composto da almeno due membri nominati dall'Assemblea; la maggioranza deve essere scelta tra i soci cooperatori, mentre gli altri membri possono essere scelti tra categorie di soci differenti, ed anche estranei alla società”.

Il CdA è l'organo esecutivo cui l'Assemblea dei soci affida la conduzione della vita della Cooperativa, nel rispetto della sua Mission e dello statuto, dura in carica tre anni ed è rieleggibile.

Il CdA, nel corso del 2020, è stato fortemente impegnato nella gestione dell'emergenza legata alla pandemia:

Ø ha garantito a tutti i soci, agli operatori e agli utenti la massima tutela della salute, predisponendo protocolli di sicurezza specifici per ogni tipologia di servizio e assicurando la costante disponibilità di dispositivi di protezione e sicurezza, per tornare ad offrire, dopo ogni lockdown, riaperture sicure, di valore e di qualità;

Ø ha costantemente monitorato l'andamento economico della cooperativa, fortemente compromesso dalla pandemia;

Ø ha continuato a lavorare per ottimizzare i processi di lavoro interni all'organizzazione, promuovendo in questo anno così particolare, l'aggiornamento e l'implementazione della strumentazione informatica per favorire il lavoro da remoto.

Parallelamente, nel corso del 2020, il Consiglio di Amministrazione ha mantenuto un dialogo costante con i propri soci e collaboratori: ha garantito aggiornamenti sulle scelte importanti attraverso newsletter periodiche; ha promosso assemblee territoriali da remoto per stare vicini ai soci anche a distanza; ha incoraggiato a reinventare il lavoro educativo con modalità nuove e inusuali, affinché il distanziamento fisico non si trasformasse anche in distanziamento sociale.

Dopo il primo lockdown che ci ha investiti in primavera, il CdA ha offerto uno spazio di pensiero e progettazione ai suoi soci: “Da casa...al mondo nuovo: occuparsi di sé per prendersi cura dell'altro”, riconoscendo nella cura del proprio personale il primo e fondamentale passo per prendersi cura della comunità.

Ad ogni operatrice ed operatore è stata data la possibilità di condividere il proprio vissuto e di metterci parola e, partendo dal riconoscimento di una perdita, utilizzare la crisi come un momento di messa in luce delle difficoltà e ridefinizione del ruolo.

Infine, nell'autunno 2020, il Consiglio di Amministrazione ha promosso l'avvio del percorso: “Ri-costruire una visione strategica comune”, con l'obiettivo di ripensare la strada e la direzione da intraprendere nei prossimi anni per garantire futuro alla Cooperativa, in relazione all'identità di Koinè, alle sue peculiarità, ai cambiamenti e alle richieste del contesto esterno.

Il percorso, ancora in corso, vede coinvolti, oltre ai consiglieri, anche i componenti del Comitato di Direzione.

### **L'esercizio 2021**

Per quanto riguarda l'esercizio 2021 si osserva che inevitabilmente le valutazioni effettuate durante i lavori di redazione del budget sono state svolte tenendo in forte considerazione le ricadute economiche dell'emergenza sanitaria conseguente al virus COVID-19.

Sono stati fissati molti obiettivi da raggiungere in termini di margini lordi di nuovi lavori, di rinnovo dei contratti in scadenza oltre ai risparmi da ottenere nelle diverse aree della Cooperativa.

Ciò nonostante, la situazione di emergenza sanitaria, non ancora conclusa, non ha permesso di fare delle previsioni totalmente positive portando a non escludere la possibilità di chiudere, in continuità con l'esercizio 2020, anche il prossimo bilancio con un risultato economico negativo.

Si prevede comunque che la Cooperativa metterà in campo le proprie risorse e capacità al fine di ottenere tutte le eventuali misure di aiuto e sostegno per le imprese, previste dalle autorità. Inoltre verranno continuate le azioni finalizzate a presidiare ed a monitorare la gestione, in modo da contenere al massimo le negative ricadute economiche del periodo storico che stiamo vivendo.

In continuità con il passato, e con l'anno appena concluso in particolare, si prevede inoltre di riuscire a salvaguardare la liquidità, a conferma della buona reputazione che la Cooperativa gode presso i diversi enti erogatori di credito. Va ricordato inoltre che sarà possibile continuare a far affidamento sul prestito sociale, uno strumento di reciprocità tra soci e cooperativa poiché i soci hanno la possibilità, da un lato, di sostenere dal punto di vista finanziario la Cooperativa e dall'altro di impiegare i loro risparmi ad interessi superiori rispetto a quelli ottenibili da altre forme di investimento, anche se va evidenziato che rispetto agli anni scorsi i tassi riconosciuti sono in diminuzione in quanto vincolati all'andamento dei buoni fruttiferi postali.

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.

### **Criteri di formazione**

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né

azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

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

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 bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale. L'attuale situazione di emergenza causata dall'epidemia Covid-19, pur con gli elementi di incertezza presenti, non è ad oggi ritenuto un fattore che possa compromettere la continuità aziendale.

## Principi di redazione

(Rif. art. 2423C.c.e art. 2423-bis C.c.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

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

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

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

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

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile, se non quelli inerenti e conseguenti, anche in maniera indiretta, alla situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 comunque richiamati e meglio descritti nei vari paragrafi in commento.

## Criteri di valutazione applicati

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

### Immobilizzazioni

Immateriali

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

Le migliori su beni di terzi sono ammortizzate sono state iscritte nell'attivo con il consenso del Collegio Sindacale. I predetti costi, insieme a quelli degli anni precedenti, sono ammortizzati con aliquota del 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.

La società si è avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2020 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) al fine di favorire una rappresentazione economico-patrimoniale dell'impresa più consona al suo reale valore mitigando in questa maniera l'effetto negativo causato del Covid-19.

Nel proseguo della Nota sono indicate (analiticamente per le singole immobilizzazioni interessate) l'ammontare degli ammortamenti sospesi, l'influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio, l'iscrizione e l'importo della corrisponde riserva indisponibile.

## Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettifiche 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.

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.

La società si è avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2020 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) al fine di favorire una rappresentazione economico-patrimoniale dell'impresa più consona al suo reale valore mitigando in questa maniera l'effetto negativo causato del Covid-19.

Nel proseguo della Nota sono indicate (analiticamente per le singole immobilizzazioni interessate) l'ammontare degli ammortamenti sospesi, l'influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio, l'iscrizione e l'importo della corrisponde riserva indisponibile.}

## Crediti

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

Con riferimento ai crediti iscritti in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, gli stessi sono iscritti al presumibile valore di realizzo in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 15, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione.

## Debiti

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

Con riferimento ai debiti iscritti in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, gli stessi sono iscritti al loro valore nominale in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 19, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione.

## 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.



Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

### **Fondo TFR**

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

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

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

### **Imposte sul reddito**

La società, essendo cooperativa sociale e di produzione e lavoro, gode dell'esenzione totale dell'IRES prevista dall'art. 12 legge 904/77 nonché dell'art. 11 DPR 601/73. Essendo Onlus, gode anche dell'esenzione totale IRAP così come previsto dall'art. 1 c. 7 e 8 legge regionale 18/12/2001 n. 27 come confermato dall'art. 77 c. 1 e 2 legge regionale 14/7/2003 n. 10.

### **Riconoscimento ricavi**

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

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

### **Mutualità prevalente**

La cooperativa è una cooperativa a mutualità prevalente ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile:

In effetti la cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento della attività, della prestazione lavorativa dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nella prima parte della nota integrativa ove sono esposti i dati occupazionali ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile.

## **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.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	116.349	299.038	89.957	505.344
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	72.919	281.521		354.440
Valore di bilancio	43.430	17.517	89.957	150.904
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	8.567	1.867	-	10.434
Totale variazioni	8.567	1.867	-	10.434
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	114.293	300.905	89.957	505.155
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	62.296	281.521		343.817
Valore di bilancio	51.997	19.384	89.957	161.338

#### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
51.997	43.430	8.567

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	116.349	116.349
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	72.919	72.919
Valore di bilancio	43.430	43.430
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi per acquisizioni	8.567	8.567
Totale variazioni	8.567	8.567
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	114.293	114.293
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	62.296	62.296

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di bilancio	51.997	51.997

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

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

In forza delle disposizioni introdotte dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies, del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) la società ha ritenuto di non imputare a conto economico le quote di ammortamento relative all'esercizio 2020 relative a tutte le categorie di beni per un totale di Euro 19.141.

La mancata imputazione è stata effettuata dopo attenta valutazione in merito alla recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto.

Come già spiegato nel paragrafo "imposte sul reddito", la cooperativa gode dell'esenzione totale da IRES ed IRAP, pertanto l'impatto sul risultato di esercizio è pari alla quota di ammortamento non imputata, di Euro 19.141.

### Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
19.384	17.517	1.867

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	11.679	287.359	299.038
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	11.679	269.842	281.521
<b>Valore di bilancio</b>	-	17.517	17.517
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	1.867	1.867
<b>Totale variazioni</b>	-	1.867	1.867
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	11.679	289.226	300.905
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	11.679	269.842	281.521
<b>Valore di bilancio</b>	-	19.384	19.384

In forza delle disposizioni introdotte dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies, del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) la società ha ritenuto di non imputare a conto economico le quote di ammortamento relative all'esercizio 2020 relative a tutte le seguenti di beni per un totale complessivo di Euro 5.294.

La mancata imputazione è stata effettuata dopo attenta valutazione in merito alla recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto.

Anche in questo caso, come in quello delle immobilizzazioni immateriali, l'impatto sul risultato di esercizio è di Euro 5.294 pari all'ammortamento, non essendoci gli estremi per il calcolo della fiscalità differita, essendo la cooperativa esente da imposte.

## Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
89.957	89.957	

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	21.028	21.028	51.004
<b>Valore di bilancio</b>	21.028	21.028	51.004
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	21.028	21.028	51.004
<b>Valore di bilancio</b>	21.028	21.028	51.004

### 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".

Su nessuna partecipazione immobilizzata esistono restrizioni alla disponibilità da parte della società partecipante, né esistono diritti d'opzione o altri privilegi.

Nessuna società partecipata ha deliberato nel corso dell'esercizio aumenti di capitale a pagamento o gratuito.

Nessuna operazione significativa è stata posta in essere con società partecipate.

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	17.925	17.925	17.925
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	17.925	17.925	17.925

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12 /2019	31/12/2020
Altri	17.925	17.925
<b>Totale</b>	<b>17.925</b>	<b>17.925</b>

## Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	17.925	17.925
<b>Totale</b>	<b>17.925</b>	<b>17.925</b>

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.741.993	3.051.507	(309.514)

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.512.830	(293.944)	2.218.886	2.218.886
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	150.622	(46.033)	104.589	104.589
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	388.054	30.464	418.518	418.518
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>3.051.507</b>	<b>(309.514)</b>	<b>2.741.993</b>	<b>2.741.993</b>

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

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.218.886	2.218.886
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	104.589	104.589
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	418.518	418.518
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.741.993</b>	<b>2.741.993</b>

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 ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2019	178.030	178.030
Utilizzo nell'esercizio	126.556	126.556
Accantonamento esercizio	70.000	70.000
<b>Saldo al 31/12/2020</b>	<b>121.474</b>	<b>121.474</b>

L'accantonamento dell'esercizio è stato motivato nella parte iniziale della nota integrativa.

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
567.039	450.604	116.435

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	445.394	115.898	561.292
Denaro e altri valori in cassa	5.209	538	5.747
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>450.604</b>	<b>116.435</b>	<b>567.039</b>

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
338.993	224.858	114.135

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.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	144.621	129.514	274.135
Risconti attivi	80.237	(15.379)	64.858
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>224.858</b>	<b>114.135</b>	<b>338.993</b>

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
518.298	667.987	(149.689)

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	125.947	9.500	20.454		114.993
<b>Riserva legale</b>	133.869	1.257	-		135.126
<b>Altre riserve</b>					
<b>Varie altre riserve</b>	403.983	2.806	1		406.788
<b>Totale altre riserve</b>	403.983	2.806	1		406.788
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	4.188	(138.609)	4.188	(138.609)	(138.609)
<b>Totale patrimonio netto</b>	667.987	(125.046)	24.643	(138.609)	518.298

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
<b>Riserva non distribuibile ex art. 2426</b>	406.788
<b>Totale</b>	406.788

In deroga alle previsioni del Decreto Legge n. 104/2020, circa la costituzione di riserve indisponibili volte ad evidenziare la quota di risultato d'esercizio corrispondente alla mancata imputazione degli ammortamenti ex articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies, la Cooperativa non ha provveduto a costituire tale riserva in quanto tutte quelle indicate nel Patrimonio netto sono già indisponibili.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

	Importo	Possibilità di utilizzazione
<b>Capitale</b>	114.993	B
<b>Riserva legale</b>	135.126	A,B
<b>Altre riserve</b>		
<b>Varie altre riserve</b>	406.788	
<b>Totale altre riserve</b>	406.788	
<b>Totale</b>	656.907	

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

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Riserva non distribuibile ex art. 2426	406.788	A,B,C,D
<b>Totale</b>	<b>406.788</b>	

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

Per quanto concesso dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge n. 104/2020 la Società non ha imputato a conto economico le quote di ammortamento relative all'esercizio 2020 relative alle seguenti categorie di immobilizzazioni materiali e immateriali per i seguenti importi:

Ammortamento immobilizzazioni immateriali Euro 19.141;  
Ammortamento immobilizzazioni materiali Euro 5.294.

La mancata imputazione è stata effettuata dopo che è stata valutata la recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto.

L'impatto sul risultato di esercizio è di Euro 24.435. essendo la cooperativa esente da imposte, tale importo non è soggetto alla fiscalità differita.

### Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Altre riserve	Risultato d'esercizio	Totale
<b>All'inizio dell'esercizio precedente</b>	132.180	131.102	397.803	9.223	670.308
Altre variazioni					
- Incrementi	12.000	2.767	6.180	4.188	25.135
- Decrementi	18.233			9.223	27.456
Risultato dell'esercizio precedente				4.188	
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	125.947	133.869	403.983	4.188	667.987
Altre variazioni					
- Incrementi	9.500	1.257	2.806	(138.609)	(125.046)
- Decrementi	20.454		1	4.188	24.643
Risultato dell'esercizio corrente				(138.609)	
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	114.993	135.126	406.788	(138.609)	518.298

### 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
173.366	182.373	(9.007)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	182.373
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	365.497
Utilizzo nell'esercizio	374.504
Totale variazioni	(9.007)
Valore di fine esercizio	173.366

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).

## Debiti

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.855.525	2.851.617	3.908

### 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
Debiti verso soci per finanziamenti	182.176	(8.331)	173.845	173.845	-
Debiti verso banche	894.186	194.785	1.088.971	538.971	550.000
Debiti verso fornitori	586.608	(176.610)	409.998	409.998	-
Debiti tributari	10.216	(6.969)	3.247	3.247	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	262.936	(203.219)	59.717	59.717	-
Altri debiti	915.496	204.252	1.119.748	1.119.748	-
<b>Totale debiti</b>	<b>2.851.617</b>	<b>3.908</b>	<b>2.855.525</b>	<b>2.305.526</b>	<b>550.000</b>

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2020, pari a Euro 1.088.971, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

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

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	173.845	173.845
Debiti verso banche	1.088.971	1.088.971
Debiti verso fornitori	409.998	409.998
Debiti tributari	3.247	3.247
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	59.717	59.717
Altri debiti	1.119.748	1.119.748
<b>Totale debiti</b>	<b>2.855.525</b>	<b>2.855.525</b>

### Variazioni del prestito sociale

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2019	182.176
Versamenti del periodo	171
Interessi capitalizzati	4.381
Prelievi	12.883
Saldo al 31/12/2020	173.845

I prestiti sono assunti al fine del conseguimento dello scopo sociale nel rispetto delle leggi vigenti e dei regolamenti. Nel corso dell'anno in relazione all'andamento dei tassi dei mercati finanziari, si è proceduto alla remunerazione del prestito sociale come da regolamento approvato dall'assemblea dei soci. Il rapporto è determinato tra prestito sociale e patrimonio netto della cooperativa.

	Descrizione	31/12/2020
A	Valore del prestito sociale	173.845
B	Patrimonio netto di riferimento	656.907
C	Valore degli immobili in proprietà	
D	Valore ICI degli immobili in proprietà	
E	Rapporto tra prestito sociale e patrimonio netto	0,2646

Il prestito sociale rispetta i criteri di raccolta previsti dalle direttive della Banca d'Italia in attuazione della delibera C.I.C. R. del 3 marzo 1994.

Il rapporto tra il prestito sociale ed il patrimonio netto, come sopra evidenziato, è nei limiti di legge.

### Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
262.174	175.896	86.278

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	172.295	89.879	262.174
Risconti passivi	3.601	(3.601)	-
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>175.896</b>	<b>86.278</b>	<b>262.174</b>

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

## Nota integrativa abbreviata, 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. non imputare le quote di ammortamento d'esercizio relative alle immobilizzazioni materiali e immateriali;
2. il ricorso massivo agli ammortizzatori sociali per fronteggiare la caduta della domanda;
3. richiedere specifici contributi in conto esercizio.

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
6.398.410	8.974.235	(2.575.825)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	5.823.064	8.309.585	(2.486.521)
Altri ricavi e proventi	575.346	664.650	(89.304)
<b>Totale</b>	<b>6.398.410</b>	<b>8.974.235</b>	<b>(2.575.825)</b>

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	5.823.064	8.309.585	(2.486.521)
<b>Totale</b>	<b>5.823.064</b>	<b>8.309.585</b>	<b>(2.486.521)</b>

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	5.823.064
<b>Totale</b>	<b>5.823.064</b>

### Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	4.773.376	82
Soggetti privati	1.049.688	18
<b>Totale</b>	<b>5.823.064</b>	

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	5.823.064
<b>Totale</b>	<b>5.823.064</b>

## Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
6.513.629	8.945.982	(2.432.353)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	163.973	375.962	(211.989)
Servizi	1.581.377	2.021.213	(439.836)
Godimento di beni di terzi	60.582	73.303	(12.721)
Salari e stipendi	3.171.560	4.430.104	(1.258.544)
Oneri sociali	907.066	1.251.692	(344.626)
Trattamento quiescenza e simili	365.497	343.369	22.128
Altri costi del personale	133.958	285.734	(151.776)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali		23.035	(23.035)
Ammortamento immobilizzazioni materiali		10.075	(10.075)
Svalutazioni crediti attivo circolante	70.000	45.000	25.000
Oneri diversi di gestione	59.616	86.495	(26.879)
<b>Totale</b>	<b>6.513.629</b>	<b>8.945.982</b>	<b>(2.432.353)</b>

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

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

### Ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali

Per quanto concesso dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge n. 104/2020 la Società non ha imputato a conto economico le quote di ammortamento relative all'esercizio 2020 relative alle seguenti categorie di immobilizzazioni materiali e immateriali.

## Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	4.200	12.480

### Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

### Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

Come sotto specificate:

CONTRIBUTI PUBBLICI ANNO 2020				
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2020	13/01/2020	COMUNE DI LODI	PROGETTO DIGITALO	2.758,00
			<b>TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI LODI</b>	<b>2.758,00</b>
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2020	06/02/2020	COMUNE DI CASALPUSTERLENGO	PROGETTO AGORA'	1.891,50
			<b>TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI CASALPUSTERLENGO</b>	<b>1.891,50</b>
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2020	28/02/2020	COMUNE DI VIMODRONE	PROGETTO I_CAMPUS	7.770,00
			<b>TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI VIMODRONE</b>	<b>7.770,00</b>
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2020	28/02/2020	CAMERA DI COMMERCIO DI MILANO MONZA BRIANZA E LODI	PROGETTO ALTERNANZA SCUOLA LAVORO	2.500,00
			<b>TOTALE CONTRIBUTI CAMERA DI COMMERCIO MILANO MONZA BRIANZA E LODI</b>	<b>2.500,00</b>
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso

CONTRIBUTI PUBBLICI ANNO 2020				
2020	23/04/2020	COMUNE DI ROZZANO	CONTRIBUTO PER PROGETTO TEXERE	2.011,83
			<b>TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI ROZZANO</b>	<b>2.011,83</b>
<b>Esercizio</b>	<b>Data incasso</b>	<b>Ente</b>	<b>Descrizione origine contributo</b>	<b>Importo incasso</b>
2020	19/05/2020	COMUNE DI PIOLTELLO	INTEGRAZIONE GESTIONE PRIMA INFANZIA ASILI NIDO ACCREDITATI NEL TERRITORIO DEL COMUNE DI VIMODRONE	15.389,70
2020	07/08/2020	COMUNE DI PIOLTELLO	INTEGRAZIONE GESTIONE PRIMA INFANZIA ASILI NIDO ACCREDITATI NEL TERRITORIO DEL COMUNE DI VIMODRONE	6.995,03
			<b>TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI PIOLTELLO</b>	<b>22.384,73</b>
<b>Esercizio</b>	<b>Data incasso</b>	<b>Ente</b>	<b>Descrizione origine contributo</b>	<b>Importo incasso</b>
2020	29/09/2020	COMUNE DI CALUSCO D'ADDA	INTEGRAZIONE GESTIONE SERVIZI MINORI E PRIMA INFANZIA ASILO NIDO CALUSCO D'ADDA	6.360,00
			<b>TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI CALUSCO D'ADDA</b>	<b>6.360,00</b>
<b>Esercizio</b>	<b>Data incasso</b>	<b>Ente</b>	<b>Descrizione origine contributo</b>	<b>Importo incasso</b>
2020	09/10/2020	Ragioneria Generale dello Stato - MEF	GARANZIA GIOVANI BUCCELLA ELISA	2.200,00
			<b>TOTALE CONTRIBUTI MEF</b>	<b>2.200,00</b>
<b>Esercizio</b>	<b>Data incasso</b>	<b>Ente</b>	<b>Descrizione origine contributo</b>	<b>Importo incasso</b>
2020	16/10/2020	AZIENDA BERGAMASCA ISOLA	INTEGRAZIONE GESTIONE SERVIZI MINORI E PRIMA INFANZIA CENTRO ESTIVO CALUSCO D'ADDA	267,14
			<b>TOTALE CONTRIBUTI AZIENDA BERGAMASCA ISOLA</b>	<b>267,14</b>
<b>Esercizio</b>	<b>Data incasso</b>	<b>Ente</b>	<b>Descrizione origine contributo</b>	<b>Importo incasso</b>
2020	21/10/2020	UNIVERSITA' DEGLI STUDI MILANO BICOCCA	INTEGRAZIONE GESTIONE PRIMA INFANZIA ASILO NIDO LE CILIEGINE PRESSO OSPEDALE SAN GERARDO DI MONZA	1.224,00
			<b>TOTALE CONTRIBUTI UNIVERSITA' DEGLI STUDI MILANO BICOCCA</b>	<b>1.224,00</b>
<b>Esercizio</b>	<b>Data incasso</b>	<b>Ente</b>	<b>Descrizione origine contributo</b>	<b>Importo incasso</b>
2020	16/11/2020	Agenzia delle Entrate	CONTRIBUTO IMPOSTA SANIFICAZIONE ART. 125 DL. 34/2020	4.909,00
			<b>TOTALE CONTRIBUTO IMPOSTA SANIFICAZIONE</b>	<b>4.909,00</b>
<b>Esercizio</b>	<b>Data incasso</b>	<b>Ente</b>	<b>Descrizione origine contributo</b>	<b>Importo incasso</b>
2020	20/11/2020	COMUNE DI RHO	CONTRIBUTO PROGETTO ART	1.000,00
			<b>TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI RHO</b>	<b>1.000,00</b>
<b>Esercizio</b>	<b>Data incasso</b>	<b>Ente</b>	<b>Descrizione origine contributo</b>	<b>Importo incasso</b>
2020	24/11/2020	REGIONE LOMBARDIA	BANDO RIVIVI	7.500,00
			<b>TOTALE CONTRIBUTI REGIONE LOMBARDIA</b>	<b>7.500,00</b>
<b>Esercizio</b>	<b>Data incasso</b>	<b>Ente</b>	<b>Descrizione origine contributo</b>	<b>Importo incasso</b>
2020	18/12/2020	COMUNE DI MONZA	INTEGRAZIONE GESTIONE SERVIZIO ASILO NIDO LE CILIEGINE PRESSO OSPEDALE DI MONZA CAUSA COVID	8.098,22

CONTRIBUTI PUBBLICI ANNO 2020				
			<b>TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI MONZA</b>	<b>8.098,22</b>
<b>Esercizio</b>	<b>Data incasso</b>	<b>Ente</b>	<b>Descrizione origine contributo</b>	<b>Importo incasso</b>
2020	18/12/2020	COMUNE DI MILANO	INTEGRAZIONE GESTIONE PRIMA INFANZIA ASILI NIDO ACCREDITATI NEL TERRITORIO DEL COMUNE DI MILANO	10.626,32
			<b>TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI MILANO</b>	<b>10.626,32</b>
<b>Esercizio</b>	<b>Data incasso</b>	<b>Ente</b>	<b>Descrizione Origine contributo</b>	<b>Importo Incasso</b>
2020	24/12/2020	Agenzia delle Entrate	CONTRIBUTO PER SOSTEGNO IMPRESE CAUSA COVID	€ 85.656,00
			<b>TOTALE CONTRIBUTI AGENZIA DELLE ENTRATE</b>	<b>€ 85.656,00</b>

L'elenco comprende anche i contributi in conto esercizio ricevuti per contrastare l'emergenza sanitaria SARS Covid-19.

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

Per quanto riguarda la perdita di esercizio, il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di coprirlo interamente mediante l'utilizzo della riserva indivisibile.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

La Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Paola Redaelli