

# ANZIANI 93 COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA CADORNA,18 - 20010 BAREGGIO (MI)
<b>Codice Fiscale</b>	12481490154
<b>Numero Rea</b>	MI 000001565163
<b>P.I.</b>	12481490154
<b>Capitale Sociale Euro</b>	503.589 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	Altre societa' cooperative
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	873000
<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
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A164425

# Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.587	4.563
Totale immobilizzazioni immateriali	2.587	4.563
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	2.498.222	2.830.598
2) impianti e macchinario	66.648	64.267
3) attrezzature industriali e commerciali	55.906	60.134
4) altri beni	40.920	59.521
Totale immobilizzazioni materiali	2.661.696	3.014.520
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	5.467.786	5.542.786
b) imprese collegate	322.000	322.000
Totale partecipazioni	5.789.786	5.864.786
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	486	0
Totale crediti verso imprese controllate	486	0
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	52.488
Totale crediti verso imprese collegate	0	52.488
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.549	5.849
Totale crediti verso altri	4.549	5.849
Totale crediti	5.035	58.337
Totale immobilizzazioni finanziarie	5.794.821	5.923.123
Totale immobilizzazioni (B)	8.459.104	8.942.206
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	59.130	27.779
Totale rimanenze	59.130	27.779
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	391.146	482.398
Totale crediti verso clienti	391.146	482.398
2) verso imprese controllate		
esigibili oltre l'esercizio successivo	894.412	750.479
Totale crediti verso imprese controllate	894.412	750.479
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	33.951	92.383
Totale crediti tributari	33.951	92.383
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.322.672	1.259.855
Totale crediti verso altri	1.322.672	1.259.855

Totale crediti	2.642.181	2.585.115
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	462.877	458.634
3) danaro e valori in cassa	8.484	11.645
Totale disponibilità liquide	471.361	470.279
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.172.672</b>	<b>3.083.173</b>
D) Ratei e risconti	4.515	5.663
<b>Totale attivo</b>	<b>11.636.291</b>	<b>12.031.042</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	503.589	503.279
<b>IV - Riserva legale</b>	<b>27.205</b>	<b>22.762</b>
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	384.281	374.358
Varie altre riserve	245.569	244.644
Totale altre riserve	629.850	619.002
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(241.612)	14.811
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>919.032</b>	<b>1.159.854</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	2.899.073	2.922.279
Totale fondi per rischi ed oneri	2.899.073	2.922.279
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>1.339.827</b>	<b>1.269.508</b>
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	153.671	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.647.328	2.908.207
Totale debiti verso banche	2.800.999	2.908.207
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	53.249	1.305
Totale acconti	53.249	1.305
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	519.336	314.895
Totale debiti verso fornitori	519.336	314.895
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	425	0
Totale debiti verso imprese collegate	425	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	132.278	123.132
Totale debiti tributari	132.278	123.132
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	199.803	365.918
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	199.803	365.918
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.195.555	918.518
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.500.852	2.000.852
Totale altri debiti	2.696.407	2.919.370
Totale debiti	6.402.497	6.632.827
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>75.862</b>	<b>46.574</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>11.636.291</b>	<b>12.031.042</b>

## 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	6.035.323	6.019.020
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	46.688	0
altri	112.259	135.673
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>158.947</b>	<b>135.673</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>6.194.270</b>	<b>6.154.693</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	673.439	556.134
7) per servizi	1.075.466	1.223.621
8) per godimento di beni di terzi	141.966	30.331
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.311.873	2.989.518
b) oneri sociali	785.507	755.993
c) trattamento di fine rapporto	213.168	187.126
e) altri costi	0	147
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>4.310.548</b>	<b>3.932.784</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.976	2.639
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	204.520	207.864
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>206.496</b>	<b>210.503</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(31.351)	(8.885)
12) accantonamenti per rischi	0	118.627
14) oneri diversi di gestione	43.490	81.579
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>6.420.054</b>	<b>6.144.694</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(225.784)</b>	<b>9.999</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese collegate	486	7.776
<b>Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni</b>	<b>486</b>	<b>7.776</b>
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	290	16.748
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>290</b>	<b>16.748</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>776</b>	<b>24.524</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
verso imprese collegate	425	0
altri	16.179	19.712
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>16.604</b>	<b>19.712</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(15.828)</b>	<b>4.812</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(241.612)</b>	<b>14.811</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(241.612)</b>	<b>14.811</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(241.612)	14.811
Interessi passivi/(attivi)	15.828	(4.812)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(225.784)	9.999
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	213.168	305.753
Ammortamenti delle immobilizzazioni	206.496	210.503
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	419.664	516.256
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	193.880	526.255
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(31.351)	(8.884)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	91.252	(262.476)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	204.441	18.788
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	1.148	(5.263)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	29.288	1.870
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	167.627	259.638
Totale variazioni del capitale circolante netto	462.405	3.673
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	656.285	529.928
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(15.828)	4.812
(Utilizzo dei fondi)	(23.206)	(66.192)
Altri incassi/(pagamenti)	(142.849)	(96.624)
Totale altre rettifiche	(181.883)	(158.004)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	2.006.199	2.293.466
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-	(93.780)
Disinvestimenti	148.304	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(1.611)
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(143.933)	(619.979)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	4.371	(715.370)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	153.671	(307.460)
Accensione finanziamenti	-	1.999.591
(Rimborso finanziamenti)	(760.029)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	790	501.326
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(605.568)	2.193.457
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.405.002	3.771.553
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	458.634	3.610.563

Danaro e valori in cassa	11.645	4.064
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	470.279	3.614.627
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	462.877	458.634
Danaro e valori in cassa	8.484	11.645
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	471.361	470.279

## Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Rendiconto finanziario, metodo diretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)</b>		
Incassi da clienti	6.285.522	5.892.217
(Pagamenti al personale)	(4.263.495)	(3.603.563)
Interessi incassati/(pagati)	(15.828)	4.812
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	2.006.199	2.293.466
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	-	(93.780)
Disinvestimenti	148.304	-
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	-	(1.611)
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(Investimenti)	(143.933)	(619.979)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	4.371	(715.370)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	153.671	(307.460)
Accensione finanziamenti	-	1.999.591
(Rimborso finanziamenti)	(760.029)	-
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	790	501.326
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(605.568)	2.193.457
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.405.002	3.771.553
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	458.634	3.610.563
Danaro e valori in cassa	11.645	4.064
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	470.279	3.614.627
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	462.877	458.634
Danaro e valori in cassa	8.484	11.645
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	471.361	470.279

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### Premessa ex legge 31.01.1992 n.59

In ossequio alle disposizioni di cui all'art. 2 della legge 31.01.1992 n.59 il presente bilancio dà conto dei risultati conseguiti nella gestione sociale nel pieno rispetto degli scopi statutari, ed in conformità con la specifica natura cooperativistica della Società, a mutualità prevalente, scopi che vengono ampiamente dettagliati nella relazione a parte di questo Consiglio di Amministrazione.

\*\*\*

Il presente bilancio è stato redatto in conformità alla normativa prevista dal D.Lgs. n. 127 del 9.04.1991, adeguato al decreto legislativo 17.01.2003 n.6.

Per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo corrispondente dell'esercizio precedente.

Il bilancio di esercizio, come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2020, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi e per gli effetti dell'art.2423 comma 1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è redatto secondo i dettami del Codice Civile ( art. 2423, 2423 bis, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2426).

Nella redazione del bilancio al 31.12.2020, sono stati osservati i principi di competenza economica in ragione di esercizio e di prudenza, e sono stati rispettati i criteri e i vincoli stabiliti dal Codice Civile e dai principi contabili nazionali.

Il bilancio è stato redatto nel presupposto della continuità aziendale

La continuità aziendale rappresenta un principio generale alla base della redazione del bilancio d'esercizio, ma costituisce anche uno degli indicatori da monitorare nell'ambito della procedura di allerta introdotta dalla riforma sulla crisi d'impresa. Per quanto riguarda invece la valutazione della continuità aziendale nella redazione del bilancio, il problema risulta attuale sia per l'esercizio 2020, per cui si sta redigendo il bilancio, ma sopra tutto per il 2021 a causa della contrazione dell'economia già iniziata nel 2020 e dell'incertezza significativa sul futuro.

In riferimento al principio contabile dell'OIC11, in particolare nel capitolo dedicato alla "prospettiva della continuità aziendale", come previsto al paragrafo 22, la direzione aziendale ha provveduto ad effettuare una valutazione prospettica della capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro relativo ad un periodo di almeno 12 mesi. I risultati di tale valutazione prospettica pur in presenza di incertezze e di quei fattori di rischio qui di seguito richiamati, sono stati esaminati e rielaborati nello sviluppo di piani aziendali futuri in modo da portare l'azienda ad essere in grado di far fronte al manifestarsi di tali rischi ed incertezze. In particolare le ragioni che possiamo qualificare come incertezze riguardano a nostro parere alcuni possibili accadimenti sostanzialmente legati a fattori esterni all'azienda e quindi riconducibili a situazioni economico sociali che comunque sono state oggetto di una preventiva previsione di tali accadimenti e programmazione di interventi da parte dell'azienda nel caso si manifestino, anche se possiamo ritenere che tale aspetto esogeno nel corso del 2021 si possa ragionevolmente ritenere destinato a rientrare o perlomeno ad attenuarsi. Questo stato di cose ci porta ad essere sufficientemente ottimisti nel ritenere di essere in grado di assorbire eventuali ricadute che eventualmente si possano presentare a scapito della prevista prospettiva di continuità aziendale.

Quanto sopra premesso nella redazione del bilancio sono stati adottati i principi di redazione del bilancio, i criteri di valutazione previsti nel codice civile in caso di prevedibile continuità aziendale.

La cooperativa pertanto indica quanto di seguito:

- le eventuali significative incertezze in merito alla capacità di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio e cioè:

la nostra cooperativa svolge attività socio assistenziale, ha subito una diminuzione delle presenze degli ospiti e del fatturato nell'anno 2020 per la pandemia del Covid-19 che ha portato alla chiusura per disposizione regionale dei principali servizi sia residenziali che giornalieri. Comunque da alcuni



segnali dei primi mesi del 2021, come in particolare l'inizio di nuove anche se limitate richieste di ricovero, riteniamo prevedibile che nel corso del secondo semestre del 2021 vi sarà una ripresa pur contenuta e graduale ma continuativa dell'erogazione dei nostri servizi dovuta ad un incremento di presenze che già si comincia a notare e di conseguenza di fatturato per ritornare gradualmente alle posizioni ante Covi-19. Per quanto riguarda i costi della Residenza gli stessi sono stati, nel corso del 2020, incrementati per motivi di sicurezza sanitaria, costi che peraltro sono stati oggetto parziale di un riconoscimento di un credito di imposta ottenuto ora in parte si ridurranno nel 2021 e seguito del ridursi dei pericoli dei contagi della pandemia e questo a seguito sopra tutto della campagna di vaccinazioni che sta riducendo i contagi.

- gli eventuali fattori di rischio, le assunzioni effettuate e le incertezze sopra identificate, nonché i piani aziendali futuri per far fronte a tali rischi ed incertezze:

i fattori di rischio possono identificarsi nella possibilità, riteniamo remota, dello svilupparsi di una nuova pandemia o altri eventi straordinari, in tali circostanze sono state valutati e previsti interventi di natura organizzativa per assorbire o contenere riflessi negativi nella gestione aziendale

- gli eventuali e prevedibili effetti che tali circostanze potrebbero produrre sulla situazione economica e finanziaria della società, vengono in parte anticipati attraverso l'applicazione già in atto di un costante sistema di controllo interno sull'andamento della gestione e interventi di recupero di economicità sulle spese e per l'aspetto finanziario tramite richieste di finanziamento bancario.

Dal punto di vista economico riteniamo si possa prevedere nel corso del 2021 un assestamento e forse anche un lieve incremento nell'erogazione dei nostri servizi e quindi del fatturato e una costante riduzione di spese considerando anche gli effetti della spending review già intrapresa.

Si fa presente inoltre che:

- i criteri sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 del Codice Civile. Si è provveduto inoltre a redigere il bilancio d'esercizio ai sensi del D. Lgs. 139/2015 in particolare con l'art. 6 sono state apportate modifiche agli schemi di bilancio ex art. 2424, 2425 e 2435 bis c.c., sono stati modificati i criteri di alcune voci di bilancio ex art. 2426 c.c., è stato introdotto l'obbligo di presentazione del rendiconto finanziario ed è stato modificato parzialmente il contenuto della nota integrativa ex art. 2427 c.c.

- la disciplina relativa alla governance delle società cooperative è contenuta in poche disposizioni normative, e più precisamente dall'art. 2538 all'art. 2545 del riformato codice civile.

- la presente nota integrativa al bilancio è stata redatta in conformità dell'art. 2427 del c.c.

- la cooperativa ha optato per il "sistema tradizionale ordinario".

## Nota integrativa, attivo

### **Immobilizzazioni**

#### Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte con rettifica degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi.

I costi di impianto e di ampliamento sono iscritti, ai sensi dell'art.2426 punto 5., nell'attivo con il consenso del collegio sindacale.

L'ammortamento è stato effettuato con aliquota annua del 20%.

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	53.993	29.278	83.271
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	53.993	24.715	78.708
<b>Valore di bilancio</b>	-	4.563	4.563
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	-	1.976	1.976
<b>Totale variazioni</b>	-	(1.976)	(1.976)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	53.993	29.278	83.271
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	53.993	26.691	80.684
<b>Valore di bilancio</b>	-	2.587	2.587

#### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, ivi compresi i costi accessori di diretta imputazione.

Si è provveduto al calcolo degli ammortamenti dei fabbricati tenendo conto di questa scadenza. Si è poi provveduto, per tutti i beni materiali a calcolare l'ammortamento rapportato all'effettivo utilizzo.

Il valore contabile netto delle immobilizzazioni tende ad esprimere il valore recuperabile nella successiva ordinaria gestione.

#### Terreni e fabbricati

In base ad una puntuale applicazione del principio contabile Oic 16, riletto alla luce delle novità fiscali introdotte dal D.L. 223/2006, si è provveduto a non scorporare la quota parte di costo riferita alle aree sottostanti e pertinentziali, in quanto in merito all'immobile relativo alla struttura Rsa, come già indicato, è stato costruito su un terreno di proprietà del Comune e concesso in diritto di superficie fino al 24.07.2030; in merito agli immobili acquistati al fine di essere affittati ai soci lavoratori, gli stessi non vengono ammortizzati in quanto

utilizzati a uso civile e non strumentale, e pertanto non si è provveduto allo scorporo terreno-immobile.

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	5.531.096	1.702.421	344.756	1.360.649	8.938.922
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.700.498	1.638.155	284.622	1.301.128	5.924.403
<b>Valore di bilancio</b>	2.830.598	64.267	60.134	59.521	3.014.520
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	22.300	13.451	11.270	7.247	54.268
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	201.000	-	-	-	201.000
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	153.676	11.070	15.498	25.848	206.092
<b>Totale variazioni</b>	(332.376)	2.381	(4.228)	(18.601)	(352.824)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	5.352.396	1.715.872	356.026	1.367.896	8.792.190
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.854.174	1.649.225	300.120	1.326.976	6.130.495
<b>Valore di bilancio</b>	2.498.222	66.648	55.906	40.920	2.661.696

### Immobilizzazioni finanziarie

Nell'anno 2014, a seguito di perdite economiche-finanziarie della collegata Civiltà Futura Società Cooperativa Sociale, si era provveduto ad una svalutazione.

Nel 2015 la situazione economico-finanziaria risulta migliorata, ma non in misura tale da provvedere ad una rivalutazione secondo quanto stabilito dagli OIC Nazionali, e pertanto si è mantenuto lo stesso valore.

Nel 2016 ai sensi dell'OIC 21 paragrafo 60, si precisa che si è provveduto ad un'ulteriore svalutazione, in quanto si è verificata "perdita durevole" del valore della stessa. La partecipazione immobilizzata riguarda la società cooperativa Civiltà Futura che non ha ancora raggiunto una stabilità economica-finanziaria, per il mancato accredito di un nucleo da 20 posti letto, la mancata contrattualizzazione di parte del CDI e il ritardo nella rinegoziazione del mutuo da parte di Banca Prossima; la svalutazione è giustificata anche dal valore del patrimonio netto della collegata che sta ancora assorbendo delle perdite pregresse.

Nel 2017 la cooperativa sociale Civiltà Futura non aveva ancora raggiunto la stabilità economico-finanziaria, pur in presenza di un utile di esercizio. Nel 2018, avendo ottenuto l'accredito dei 20 posti letto mancanti, ha conseguito la cooperativa Civiltà Futura un utile. Nel 2019 la cooperativa ha conseguito un ulteriore utile; nel 2020 l'evento pandemico ha duramente colpito Civiltà Futura Coop. Sociale per cui si è ritenuto di non procedere ad alcuna rivalutazione, nonostante le buone prospettive.

Il giorno 23/01/2017 anziani 93 e la società Matera 90 Srl hanno costituito Argenta Srl, e sottoscritto dei patti parasociali con lo scopo di realizzare:

- Una RSA per ANZIANI codice R2 ATECO 87.10.00- Q87, denominata Residenza Villa Anna, con requisiti strutturali e tecnologici, previsti dalla Legislazione Nazionale e della Regione Basilicata.

Anziani '93 in data 19/09/2019 ha acquistato da Matera 90 srl il 70% delle quote diventando quindi unico socio.

Quindi il valore complessivo della quota è stato correttamente riclassificato secondo quanto indicato dagli OIC 21 nella voce "attività finanziarie che costituiscono immobilizzazioni".

La RSA Villa Anna ha iniziato ad accogliere gli ospiti nel mese di ottobre.

È stato stipulato un contratto di outsourcing nel 2019 tra Argenta srl e Anziani '93 Coop sociale, proseguito a tutto il 31/03/2020 quanto è stato stipulato un contratto di affitto ramo d'azienda.

#### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	0	486	486	486
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	52.488	-	0	0
Crediti immobilizzati verso altri	5.849	4.549	4.549	4.549
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	<b>58.337</b>	<b>5.035</b>	<b>5.035</b>	<b>5.035</b>

#### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Denominazione	Valore a bilancio o corrispondente credito
Argenta srl	5.467.786
<b>Totale</b>	<b>5.467.786</b>

#### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Valore a bilancio o corrispondente credito
CIVITA' FUTURA COOPERATIVA SOCIALE	GINOSA	322.000
<b>Totale</b>		<b>322.000</b>

#### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Area geografica	Crediti immobilizzati verso controllate	Crediti immobilizzati verso collegate	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
BASILICATA	486	-	4.549	5.035
<b>Totale</b>	<b>486</b>	<b>0</b>	<b>4.549</b>	<b>5.035</b>

## Attivo circolante

### Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	27.779	59.130	59.130
<b>Totale rimanenze</b>	<b>27.779</b>	<b>59.130</b>	<b>59.130</b>

Il valore delle rimanenze riguarda la valorizzazione al 31.12.2020 del magazzino per complessive Euro 59.129,98 così suddivisi:

Rimanenze finali al 31.12.2020	Euro
derrate alimentari	5.313,50
Materiale sanitario COVID-19	30.305,70
pannoloni	6.379,65
medicines	7.369,00
cancelleria	808,65
materiale sanitario	8.953,48

Nessun gravame esistente sulle rimanenze.

Si precisa che detto importo è costituito da Euro 46.138,04 dal valore delle rimanenze di Villa Arcadia e Euro 12.991,94 dal valore delle rimanenze di Villa Anna-Matera gestita in forza di un contratto di ramo d'azienda.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	482.398	391.146	391.146	391.146	-
Crediti verso imprese controllate iscritte nell'attivo circolante	750.479	894.412	894.412	-	894.412
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	92.383	33.951	33.951	33.951	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.259.855	1.322.672	1.322.672	1.322.672	-
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.585.115</b>	<b>2.642.181</b>	<b>2.642.181</b>	<b>1.747.769</b>	<b>894.412</b>

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Lombardia	Puglia	Basilicata	Calabria	Sicilia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	211.340	5.786	173.026	183	811	391.146
Crediti verso controllate iscritte nell'attivo circolante	-	-	894.412	-	-	894.412
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	33.951	-	-	-	-	33.951
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.322.672	-	-	-	-	1.322.672
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.567.963</b>	<b>5.786</b>	<b>1.067.438</b>	<b>183</b>	<b>811</b>	<b>2.642.181</b>

Ai sensi del principio contabile OIC 15 per i crediti con scadenza contrattuale inferiore ai 12 mesi non è utilizzabile il costo ammortizzato e non è possibile attualizzarli in quanto il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato; pertanto per i crediti commerciali ordinari si è provveduto in tal senso.

Tra i crediti verso altri iscritti nell'Attivo Circolante risulta la voce "Crediti vs Fondo Tesoreria INPS"; detto credito è controbilanciato dal debito rientrante nel trattamento di fine rapporto lavoro subordinato nel "Fondo TFR presso Tesoreria". Pertanto, prudenzialmente è stato inserito tra i crediti esigibili entro l'esercizio successivo, anche se di fatto solo in caso di cessazione di attività si prospetterebbe tale eventualità, in caso quindi di cessazione di tutti i rapporti di lavoro subordinato. Di fatto, questa situazione, versamento quota TFR presso Tesoreria INPS, è stata fatta obbligo dalla normativa.

## Disponibilità liquide

Il valore delle disponibilità liquide, costituito dal saldo attivo di tre c.c. bancari per Euro 462.876,81 e dal valore di cassa per Euro 8.483,77, ammonta a complessive Euro 471.360,58.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	458.634	462.877	462.877
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	11.645	8.484	8.484
<b>Totale disponibilità liquide</b>	470.279	471.361	471.361

## **Ratei e risconti attivi**

Ai sensi dell'OIC 18 si precisa che tutti i ratei e risconti hanno durata entro l'esercizio successivo.

\* \* \*

Le risultanze dello stato patrimoniale attivo sono conseguentemente le seguenti:

esercizio 2020	Euro	11.636.291
esercizio 2019	Euro	12.031.042

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Riclassifiche		
Capitale	503.279	310	-		503.589
Riserva legale	22.762	4.443	-		27.205
Altre riserve					
Riserva straordinaria	374.358	9.923	-		384.281
Varie altre riserve	244.644	925	-		245.569
<b>Totale altre riserve</b>	619.002	10.848	-		629.850
Utile (perdita) dell'esercizio	14.811	-	(14.811)	(241.612)	(241.612)
<b>Totale patrimonio netto</b>	1.159.854	15.601	(14.811)	(241.612)	919.032

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile	245.569
<b>Totale</b>	245.569

### Fondi per rischi e oneri

Il fondo rischi ed oneri comprende in particolare il fondo per lavori di manutenzione straordinaria per Euro 2.899.072,93.

Nell'anno 2003 era stata redatta una prima perizia da parte di un perito del settore che aveva portato alla decisione di accantonare in detto fondo negli anni successivi fino al 2012 la somma totale di Euro 2.226.272,80 quale somma stimata dal perito e necessaria per il mantenimento degli standard qualitativi richiesti dalle norme e necessari per il tipo di struttura RSA gestita da anziani 93.

Nel dicembre 2016 è stata nuovamente richiesta ad un perito del settore una revisione completa della situazione sia strutturale che relativa all'impiantistica, all'equipaggiamenti e agli arredamenti. Il risultato ha portato a quantificare una somma complessiva di Euro 2.771.499,08 con una integrazione di Euro 544.227,08 rispetto alla prima perizia e a quanto già accantonato ed esistente a bilancio al 31/12/2015 pari a Euro 2.226.272. In merito il CDA si è immediatamente attivato, già nel corso del dicembre 2016, ad interpellare una serie di fornitori per conoscere disponibilità, prezzi, tempi ed a predisporre un primo programma di interventi.

Il CDA, inoltre preso atto dei risultati della perizia e con l'obiettivo, ritenuto necessario e prioritario, di mantenere il massimo livello di efficienza, sicurezza e funzionalità della struttura in modo da garantire il benessere degli ospiti e di conseguenza il mantenimento dei diritti dell'accreditamento da parte della Regione Lombardia, ha deliberato di impegnarsi nel procedere ad eseguire gli interventi già programmati nel breve-medio termine.

Nel fondo rischi e oneri è compreso il premio fedeltà 2012. Il saldo al 31/12/2020 è pari a euro 9.836,16, che verrà versato nel 2021 salvo slittamento a causa delle assenze degli ultimi anni. Il premio fedeltà rappresenta una quota accantonata che viene riconosciuta al socio lavoratore al compimento del 10' anno di lavoro, o se precedente, alla data della pensione del socio lavoratore. Detto fondo viene solo decrementato.

Dall'anno 2006 è stata deliberata la costituzione del Fondo previdenza complementare.

È stato inoltre inserito, anche il fondo TFM amministratore.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	2.922.279	2.922.279
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Accantonamento nell'esercizio	2.899.073	2.899.073
Totale variazioni	2.899.073	2.899.073
Valore di fine esercizio	2.899.073	2.899.073

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.269.508
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	1.339.827
Totale variazioni	1.339.827
Valore di fine esercizio	1.339.827

La voce comprende sia il valore del valore TFR soci lavoratori per la parte maturata fino al 31 /12/2007 per € 128.136,93 sia la parte maturata successivamente e versata alla Tesoreria INPS per € 1.211.689,59.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	2.908.207	2.800.999	2.800.999	153.671	2.647.328
Acconti	1.305	53.249	53.249	53.249	-
Debiti verso fornitori	314.895	519.336	519.336	519.336	-
Debiti verso imprese collegate	0	425	425	425	-
Debiti tributari	123.132	132.278	132.278	132.278	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	365.918	199.803	199.803	199.803	-
Altri debiti	2.919.370	2.696.407	2.696.407	1.195.555	1.500.852
<b>Totale debiti</b>	<b>6.632.827</b>	<b>6.402.497</b>	<b>6.402.497</b>	<b>2.254.317</b>	<b>4.148.180</b>



Ai sensi del principio contabile OIC 15 per i debiti con scadenza contrattuale inferiore ai 12 mesi non è utilizzabile il costo ammortizzato e non è possibile attualizzarli in quanto il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato; pertanto per i debiti commerciali ordinari si è provveduto in tal senso.

	entro 12 mesi	entro 5 anni	oltre 5 anni	TOTALE
MUTUO 801081956	€ 139.434,16	€ 1.124.553,46	€ 1.356.608,09	€ 2.620.595,71
MUTUO 741597858	€ 14.237,26	€ 117.675,41	€ 48.490,10	€ 180.403,77

Il mutuo n. 801081956, relativo alla struttura, è stato rinegoziato in data 31.05.2007 dopo aver pagato 42 rate delle 180 rate .

La banca ha concesso, come anche stabilito dalla Legge Bersani, la possibilità di un'estinzione anticipata permettendo quindi di rimutare il periodo in duecentocinquanta due rate (21 anni) ad un tasso di interessi migliorativo.

Il mutuo per quanto riguarda anche la quota capitale è decorso dal 01.07.2008 ed avrà scadenza 01.06.2029. Il debito, quindi per il mutuo 801081956, è sorto nel 2008 e non ci sono costi da ammortizzare (di transazione) e non è soggetto ad attualizzazione.

Nel 2011 è stato acceso il mutuo n. 741597858 per l'acquisto di immobili in Sedriano. Il valore del mutuo rappresenta il 36% del valore di acquisto. Il debito quindi, per il mutuo 74157858, è sorto nel 2011 e non ci sono costi da ammortizzare (di transazione) e non è soggetto ad attualizzazione.

Si ricorda che in base all'art. 56 del Decreto Legge n. 18 del 17 marzo 2020 "Cura Italia", e successive modifiche e integrazioni, essendo noi impresa colpita dall'epidemia di COVID-19, ed avendone i requisiti è stata richiesta una delle misure di sostegno, con beneficio del Fondo di garanzia per le PMI, a seconda della tipologia di contratto sottoscritto:

1. Per i mutui e gli altri finanziamenti a rimborso rateale, il pagamento delle rate in scadenza prima del 30 giugno 2021 è sospeso fino al 30 giugno 2021. Il piano di rimborso delle rate o dei canoni oggetto di sospensione è dilazionato insieme agli elementi accessori, senza maggiorazioni.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	Lombardia	Abruzzo	Emilia Romagna	Lazio	Piemonte	Puglia	Veneto
Debiti verso banche	2.800.999	-	-	-	-	-	-
Acconti	53.249	-	-	-	-	-	-
Debiti verso fornitori	369.983	9.349	34.801	39.001	12.573	7.372	12.643
Debiti verso imprese collegate	425	-	-	-	-	-	-
Debiti tributari	132.278	-	-	-	-	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	199.803	-	-	-	-	-	-
Altri debiti	2.696.407	-	-	-	-	-	-
<b>Debiti</b>	<b>6.253.144</b>	<b>9.349</b>	<b>34.801</b>	<b>39.001</b>	<b>12.573</b>	<b>7.372</b>	<b>12.643</b>

Area geografica	Basilicata	Liguria	Totale
Debiti verso banche	-	-	2.800.999

Area geografica	Basilicata	Liguria	Totale
Acconti	-	-	53.249
Debiti verso fornitori	32.968	646	519.336
Debiti verso imprese collegate	-	-	425
Debiti tributari	-	-	132.278
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	199.803
Altri debiti	-	-	2.696.407
<b>Debiti</b>	<b>32.968</b>	<b>646</b>	<b>6.402.497</b>

## Ratei e risconti passivi

Nel valore dei ratei passivi è stato inserito il valore dei contributi INPS calcolati sulle competenze finali di esercizio.

Ai sensi dell'OIC 18 si precisa che tutti i ratei e risconti hanno durata entro l'esercizio successivo.

\* \* \*

Le risultanze dello stato patrimoniale passivo sono conseguentemente le seguenti:

esercizio 2020	Euro	11.636.291
esercizio 2019	Euro	12.031.042

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

<b>Valore della produzione</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.035.323	6.019.020
Altri ricavi e proventi	158.947	135.673

Di cui :

<b>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Prestazioni sanitarie RSA	2.823.924	2.821.078
ASL contributi RSA	1.704.360	1.695.723
Prestazioni sanitarie CDI	108.653	384.091
ASL contributi CDI	176.219	242.855
Prestazioni sanitarie fisioterapiche - inf.	12.618	36.393
Prestazioni sanitarie infermieristiche	31.758	31.885
Prestazioni Servizi esterni	143.237	162.273
Prestazioni socio assistenziali	6.317	12.675
Prestazioni Sad Comunali a privati	6.627	6.572
Sad Comunali - comuni Magentino	1.900	1.200
Sad Comunali - Comune di Casorezzo	5.936	4.568
Prest. Sanitarie v/ATS - RSA APERTA	114.069	128.495
Prest. Sanitarie v/ATS - ADI	259.713	288.686
Appalto Argenta srl	-	202.527

<b>Altri ricavi e proventi</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Somministrazione bar	10.508	32.124
Locazioni attive	21.723	39.811
Costi riaddebitati	23.236	23.045
Arrotondamenti attivi	62	35
Rimborso danni assicurativi	0	1.957
Ricavi energia prodotta	9.897	6.587
Ricavi per formazione	0	1.200
Utilizzo locali - beni strumentali	192	624
Sopravvenienze attive ordinarie	85	26.418
Plusvalenze ordinarie	0	0

Contributo 5x1000	7.739	3.797
Altri ricavi	375	73
Altre plusv. Straordinarie	20.513	0
Sopr.att.estr. all' att. Tassab.	16.663	0
Prov. Straord. non Tassabili	1.265	0

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
<b>Totale</b>	6.035.323

La nostra struttura è attiva in Lombardia e in Basilicata, quest'ultima a seguito di un contratto di ramo d'azienda della RSA Villa Anna di Matera.

## Costi della produzione

Esercizio 2020 Euro 6.420.053

Esercizio 2019 Euro 6.144.694

**6.acquisti di materie prime , sussidiarie e consumo di merci**  
rappresentati dal valore dei materiali di consumo c.acquisti, derrate alimentari, medicinali, materiale sanitario, pannoloni, cancelleria, materiale di consumo

totale Euro 673.439

<b><u>Per materie prime, sussidiarie di consumo e merci</u></b>	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>
Materiale di consumo	38.550	35.081
Derrate alimentari	206.486	213.059
Medicinali	102.631	112.583
Materiale sanitario	49.822	78.093
Pannoloni	50.988	43.966
Cancelleria e stampati	3.876	6.520
Carburanti e lubrificanti	4.007	6.712
Indumenti di lavoro	3.136	3.672
Prodotti pulizia e igiene	41.115	44.915
Ossigenoterapia	10.990	11534
Prodotti Sanif. e Disp. Prot. Ind.	161.836	0

## 7.servizi

rappresentati dal valore di costi di esami di laboratorio, spese manutenzione e riparazione, spese trasporto su acquisti, spese di trasporto ospiti, premi assicurativi diversi, viaggi e trasferte, rappresentanza, convegni e corsi, spese legali notarili, compenso sindaci, compenso amministratori, telefono-fax, contributo L.127/71 Ministero del Lavoro, postali, spese di pulizia, costi per lavanderia esterna, smaltimento rifiuti e disinfettanti, spese per servizi alla persona, ...

totale Euro 1.083.282

<b>Per servizi</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Manutenzione e riparazione	51.416	50.749
Manutenzione altri immobili	668	0
Manutenzioni e riparazioni automezzi	6.535	7.839
Canoni di manutenzione	0	23.075
Assicurazione automezzi	3.998	4.799
Compensi ad amministratori	162.156	218.583
Tfm Amministratori	12.350	17.598
Inps amministratori	23.359	24.959
Consulenze	70.979	63.475
Rimborso km amm.ri	600	1.100
Legali e notarili	29.755	26.891
Compensi a sindaci	32.062	32.073
Energia elettrica	93.514	70.455
Acqua, gas e metano	70.570	67.539
Telefono e fax	18.729	13.272
Telefoniche cellulari	3.084	2.986
Lavanderia esterna	44.843	42.807
Prestazioni medico assistenziali	779	781
Assicurazione RCA struttura	16.738	17.224
Viaggi e trasferte	2.652	14.321
Rappresentanza	38	1.599
Postali	171	436
Tassa smaltimento rifiuti	26.696	23.535
Sistemazione area esterna	3.224	5.077
Spese ricreative per ospiti	100	2.358
Spese per software	18.251	13.219
Rimborsi Km Sindaci	2.59	3.117
Elaborazione paghe	19.978	17.880
Commissioni bancarie	3.612	4.520
Esami di laboratorio	0	3.367
Compensi co.co.co	24.890	16.540
Spese per servizio alla persona	283.096	429.682
Vigilanza	0	150

Ricerca, addestramento e formazione	3.706	1.252
SIAE	0	205
Formalità amministrative	65	159
Oneri e Comm. Su Fidejussioni	4.533	0
Costi P/Contratto Outsourcing	29.780	0
Analisi di Laboratorio	10.281	0

**8. godimento di beni di terzi**  
rappresentati dal valore del diritto di superficie .

totale Euro 134.150

<b>Per godimento beni di terzi</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Diritto di superficie	20.000	19.922
Affitti passivi	114.150	7.400
Spese condominiali	7.816	3.009

**9. per il personale**  
rappresentato dal valore degli stipendi, secondo quanto previsto dal C.C.N.L. , dei contributi Inps, contributi inail soci lavoratori e trattamento di fine rapporto.

totale Euro 4.310.548

<b>Per il personale</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Salari e stipendi	3.311.873	2.989.518
Oneri sociali	785.507	755.993
Trattamento fine rapporto	213.168	187.126
Altri costi	0	147

**10.a. ammortamento immobilizzazioni immateriali**  
costituito dall'ammortamento da software concesse in uso

totale Euro 1.976

**10.b. ammortamento immobilizzazioni materiali**  
costituito dall'ammortamento fabbricati, impianti specifici, macchinari, attrezzature, mobili ed arredi, macchine elettroniche, impianti generici

totale Euro 204.520

<b><u>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</u></b>	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>
Ammortamento fabbricati	153.676	153.676
Ammortamento impianti generici	5.400	5.400
Ammortamento impianti specifici	5.670	4.266
Ammortamento mobili e arredi	5.613	11.573
Ammortamento macchine uff. elettro.	4.132	3.138
Ammortamento autovetture	8.920	8.920
Ammortamento beni inf. Euro 516,46	11.226	11.573
Ammortamento attr. Indli e commli	9.884	9.318

**11. variazione rimanenze**

totale Euro -31.351

**12. accantonamento per rischi**

totale Euro 0

**13. altri accantonamenti**

totale Euro 0

**14. oneri diversi di gestione**

costituito dai residui costi di gestione

totale Euro 43.489

## Proventi e oneri finanziari

**16. Altri proventi finanziari**

costituito da interessi attivi da c.c., da fondi e da prodotti finanziari

totale Euro 776

<b><u>Altri proventi finanziari</u></b>	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>
Interessi attivi di c.c.	0	0
	486	7.776

Interessi vs imp. Contr. Collegate		
Altri nteressi attivi	290	16.748

**17. Interessi e oneri finanziari**

costituito da interessi passivi per mutuo ipotecario e interessi passivi su prodotti finanziari  
totale Euro 16.605

<b>Interessi e oneri finanziari</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Int. Passivi v/impresе coll.	425	0
Interessi passivi su mutui	16.179	19.712
Interessi passivi su altri debiti	0	0

**19. Svalutazioni di immobilizzazioni immobiliari**

Totale Euro 0



## Nota integrativa, altre informazioni

### COOPERATIVA A MUTUALITA' PREVALENTE

Ai sensi dell'art. 111-septies indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 c.c. le cooperative sociali sono considerate a mutualità prevalente, purchè rispettino la legge 381/91.

Si precisa comunque che quanto indicato all'art.2513 criteri per la definizione della prevalenza, al punto b) viene rispettato in quanto tutto il costo del lavoro di cui all'art 2425, primo comma, punto B9, computate le altre forme di lavoro inerenti lo scopo mutualistico, è rappresentato dal costo del lavoro dei soci

La cooperativa è stata regolarmente iscritta all'Albo delle Cooperative tenuto presso il ministero delle attività produttive ( art. 2512 c.c. ) in data 30.03.2005 al n. A164425

Nello statuto aggiornato in data 11.05.2004 sono stati mantenuti gli elementi che nella normativa vigente permettono di presumere la sussistenza dei requisiti mutualistici.

La cooperativa rispettando quanto previsto dalla legge n. 381/1991 e avendo inserito nello statuto aggiornato le clausole ex art. 2514 c.c., usufruisce in ogni caso delle agevolazioni fiscali.

Ciò nonostante viene data dimostrazione dell'incidenza del costo del personale

Costo lavoro soci	4.507.413,95
Totale costo del lavoro	4.790.510,21

Quota incidenza	94,09%
-----------------	--------

Si precisa che tutti i lavoratori dipendenti sono soci.

## **Dati sull'occupazione**

Ai sensi dell'art. 2427 n. 15 del Codice Civile, si informa che la cooperativa ha soci-lavoratori, così definiti :

<b>PRESENZE MEDIE</b>	<b>Presenze dicembre</b>	<b>Presenze medie</b>
Medici	2	3
Infermieri	16	16
Asa	75	69
Pulizie	11	8
Ausiliari badanti	-	-
Lavanderia	3	3
Cucina	5	5
Manutenzione/Bar	5	5
Educatrici*	4	4
Fisioterapisti**/Terapisti occupazionali	4	4

Tutti i lavoratori della cooperativa assunti con contratto nazionale delle cooperative sociali sono soci lavoratori, ai sensi della legge 142/2001.

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 16 del Codice Civile, i compensi spettanti agli Amministratori ed ai Sindaci per l'anno 2020 e per l'anno precedente, sono i seguenti:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Amministratori	162.156	218.583
Sindaci effettivi	32.062	32.073
Sindaci supplenti	0	0

Nel corso del 2020 il capitale sociale ha subito le seguenti modifiche:

<b>SITUAZIONE</b>	<b>N. Quote</b>	<b>Valore nominale unitario</b>	<b>Valore nominale complessivo</b>
Al 01.01.2020	126 soci lavoratori + 1 socio volontario	€ 25,82	€ 3.279,14
	+ 1 socio sovventore	€ 500.000,00	€ 500.000,00
	<b>Tot. 128</b>		
Recesso volontario soci	8 soci lavoratori	€ 25,82	- € 206,56
Esclusioni	1 socio lavoratore	€ 25,82	-€ 25,82
Entrata soci	21 soci lavoratori	€ 25,82	€ 542,22
Al 31.12.2020	138 soci lavoratori + 1 socio volontario	€ 25,82	€ 3.588,98
	+ 1 socio sovventore	€ 500.000,00	€ 500.000,00
	<b>Tot. 140</b>		

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

Ai sensi dell'art. 2427 comma 22-quater C.C., si segnala quanto segue:

- nel corso del primo trimestre dell'anno 2021 l'effetto della pandemia da Covid-19 ha continuato a farsi sentire mantenendo in parte la situazione creatasi nel 2020 nei confronti dei nostri servizi più importanti cioè quelli residenziale e del centro diurno. Nei due mesi successivi sempre del 2021 si sta

assistendo ad un lieve inizio di ripresa, si ritiene che i benefici della vaccinazione avranno a breve riflessi positivi su entrambi questi due servizi.

- nel corso dei primi mesi del 2021 sono state cedute tre abitazioni in Sedriano di proprietà della Cooperativa per le quali si andrà a rogito entro il mese di giugno
- in aprile del 2021 abbiamo presentato domanda di finanziamento al CFI ente partecipato del MISE che finanzia in particolare le Cooperative
- il 17 maggio 2021 abbiamo presentato alla Regione Lombardia domanda di contributo di cui al D.G. R. XI/4611 DEL 26/04/2021.
- la nostra consociata Civiltà Futura cooperativa sociale di Ginosa a seguito di nostra richiesta procederà nei prossimi mesi alla restituzione di parte del finanziamento a suo tempo da noi erogato come socio sovventore
- in data 6 maggio 2012 si è tenuta una assemblea straordinaria dei soci per deliberare l'aumento del capitale sociale della Cooperativa di euro 250.000,00

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

Nel corso dell'esercizio, la Cooperativa ha ricevuto sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di cui alla l. 124/2017, art. 1, comma 25, pari a euro 2.290.375,29.

La seguente Tabella riporta i dati inerenti i soggetti eroganti, ammontare e breve descrizione delle motivazioni annesse al beneficio.

Data Reg.	Nr. Docum.	Data Doc.	Causale	Importo
06/02 /2020	4	20/01 /2020	Fattura	114.657,14
06/02 /2020	5	20/01 /2020	Fattura	19.225,71
06/02 /2020	6	20/01 /2020	Fattura	23.917,14
27/02 /2020	17	01/02 /2020	Fattura	114.657,14
27/02 /2020	18	01/02 /2020	Fattura	19.225,71
27/02 /2020	19	01/02 /2020	Fattura	23.917,14
23/03 /2020	13	29/01 /2020	Fattura	40.794,29
23/03 /2020	31	13/02 /2020	Rimborso nota di credito	- 27,40
23/03 /2020	32	01/03 /2020	Fattura	114.657,14
23/03 /2020	33	01/03 /2020	Fattura	19.225,71
23/03 /2020	34	01/03 /2020	Fattura	23.917,14
28/04 /2020	50	06/04 /2020	Fattura	114.657,14
28/04 /2020	51	06/04 /2020	Fattura	19.225,71
28/04 /2020	52	06/04 /2020	Fattura	23.917,14
27/05 /2020	66	07/05 /2020	Fattura	114.657,14

27/05 /2020	67	07/05 /2020	Fattura	19.225,71
27/05 /2020	68	07/05 /2020	Fattura	23.917,14
15/06 /2020	12	29/01 /2020	Fattura	67.116,19
15/06 /2020	27	13/02 /2020	Fattura	80.740,29
15/06 /2020	27	13/02 /2020	Rimborso nota di credito	- 9.278,10
15/06 /2020	30	13/02 /2020	Rimborso nota di credito	- 2.076,01
26/06 /2020	79	05/06 /2020	Fattura	114.657,14
26/06 /2020	80	05/06 /2020	Fattura	19.225,71
26/06 /2020	81	05/06 /2020	Fattura	23.917,14
30/06 /2020	29	13/02 /2020	Fattura	46.417,06
30/06 /2020	29	13/02 /2020	Rimborso nota di credito	- 31.325,31
28/07 /2020	93	06/07 /2020	Fattura	102.588,57
28/07 /2020	94	06/07 /2020	Fattura	17.202,86
28/07 /2020	95	06/07 /2020	Fattura	21.400,95
30/07 /2020	103	07/07 /2020	Fattura	63.851,43
30/07 /2020	104	07/07 /2020	Fattura	34.113,33
27/08 /2020	108	04/08 /2020	Fattura	108.622,86
27/08 /2020	110	04/08 /2020	Fattura	18.214,29
27/08 /2020	111	04/08 /2020	Fattura	22.659,05
03/09 /2020	109	04/08 /2020	Fattura	59.524,77
03/09 /2020	112	04/08 /2020	Fattura	22.791,43
24/09 /2020	123	01/09 /2020	Fattura	108.622,86
24/09 /2020	124	01/09 /2020	Fattura	18.214,29
24/09 /2020	125	01/09 /2020	Fattura	22.659,05
23/10 /2020	136	01/10 /2020	Fattura	108.622,86
23/10 /2020	138	01/10 /2020	Fattura	22.659,05
29/10 /2020	137	01/10 /2020	Fattura	18.214,29
25/11 /2020	149	03/11 /2020	Fattura	108.622,86
25/11 /2020	150	03/11 /2020	Fattura	18.214,29
25/11 /2020	151	03/11 /2020	Fattura	22.659,05

07/12 /2020	152	03/11 /2020	Fattura	29.632,38
15/12 /2020	162	10/11 /2020	Fattura	52.627,62
16/12 /2020	164	01/12 /2020	Fattura	108.622,86
16/12 /2020	165	01/12 /2020	Fattura	18.214,29
16/12 /2020	166	01/12 /2020	Fattura	22.659,05
				<b>2.290.375,29</b>

L'importo totale dei vantaggi economici ricevuti corrisponde a Euro 2.290.375,29

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

Si propone di rinviare la perdita di esercizio pari a euro 241.611,97 agli esercizi futuri.

## **Nota integrativa, parte finale**

### **Art. 2427 - comma 22.bis**

L'art.1 del Dlgs 173/2008 richiede l'informativa sulle operazioni con parti correlate.

Secondo quanto disposto dallo IAS 24 parte correlata è Civiltà Futura Cooperativa Sociale con la quale, già dalla sua costituzione, essendo lo scopo della stessa la realizzazione di una residenza per anziani in Ginosola - Ta - la nostra cooperativa ha collaborato per la realizzazione e avvio di gestione. La nostra cooperativa è socio sovventore.

### ***Decreto legislativo 231/2001***

Durante l'anno 2011 si è proceduto alla nomina dell'organismo di vigilanza che ha provveduto a definire il modello di organizzazione gestione controllo; successivamente si è provveduto alla verifica sulla adeguatezza e dall'eventuale aggiornamento del modello stesso .

### ***Legge Privacy***

Ai sensi dell'art.45 Decreto Semplificazioni la società non ha provveduto all'aggiornamento del documento programmatico sulla sicurezza previsto dal punto 25 del disciplinare tecnico in materia di misure minime di sicurezza, entro i termini stabiliti dalla normativa vigente e secondo il contenuto previsto dal punto 19 del predetto disciplinare tecnico, perchè non più obbligatorio.

Ai sensi del nuovo GDPR la cooperativa si è adeguata alla nuova normativa.

\* \* \*

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

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

**D.ssa Daniela Morlacchi**

La sottoscritta D.ssa Daniela Morlacchi dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la presente Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

**D.ssa Daniela Morlacchi**

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

La sottoscritta dott. **Morlacchi Daniela Barbara** nata a Milano il 05 marzo 1962, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, ai sensi degli art.46 e 47 d.p.r. n.445 /2000,

dichiara

***1 - Di essere iscritta all'albo dei dottori commercialisti della provincia di Milano al n.2375***

La sottoscritta dott. Morlacchi Daniela Barbara ai sensi dell'art.31 comma 2-quinquies della legge 340 /2000, dichiara che il presente documento e' conforme all'originale depositato presso la società.