

# PROGETTOPERSONA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	Via Lorenzo Valla 25 - 20141 MILANO (MI)
Codice Fiscale	12875770153
Numero Rea	MI 000001594440
P.I.	12875770153
Capitale Sociale Euro	414.663
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	949990
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113941

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte da richiamare	29.037	116.636
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>29.037</b>	<b>116.636</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	716
5) avviamento	10.796	14.410
7) altre	168.675	232.477
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>179.471</b>	<b>247.603</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	745.660	767.163
2) impianti e macchinario	24.143	37.618
3) attrezzature industriali e commerciali	1.254	1.764
4) altri beni	22.061	48.245
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>793.118</b>	<b>854.790</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
d-bis) altre imprese	91.759	91.259
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>91.759</b>	<b>91.259</b>
<b>2) crediti</b>		
<b>d-bis) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	99.629	96.255
esigibili oltre l'esercizio successivo	28.000	28.000
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>127.629</b>	<b>124.255</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>127.629</b>	<b>124.255</b>
3) altri titoli	24.704	24.704
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>244.092</b>	<b>240.218</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.216.681</b>	<b>1.342.611</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.743.845	2.080.742
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>2.743.845</b>	<b>2.080.742</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	95.183	91.201
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>95.183</b>	<b>91.201</b>
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	51.030	81.616
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>51.030</b>	<b>81.616</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>2.890.058</b>	<b>2.253.559</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	190.677	217.270
3) danaro e valori in cassa	17.909	16.080
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>208.586</b>	<b>233.350</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.098.644</b>	<b>2.486.909</b>

D) Ratei e risconti	34.609	2.662
<b>Totale attivo</b>	<b>4.378.971</b>	<b>3.948.818</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	414.663	411.482
IV - Riserva legale	216.196	213.578
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	120.388	100.757
<b>Totale altre riserve</b>	<b>120.388</b>	<b>100.757</b>
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(434.680)	(440.710)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(13.587)	8.727
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>302.980</b>	<b>293.834</b>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.064.187	1.106.043
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	208.566	293.963
esigibili oltre l'esercizio successivo	317.474	332.261
<b>Totale debiti verso banche</b>	<b>526.040</b>	<b>626.224</b>
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	718	0
<b>Totale debiti verso altri finanziatori</b>	<b>718</b>	<b>0</b>
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.852	13.516
<b>Totale acconti</b>	<b>6.852</b>	<b>13.516</b>
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.866.445	1.313.500
<b>Totale debiti verso fornitori</b>	<b>1.866.445</b>	<b>1.313.500</b>
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	56.842	83.337
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>56.842</b>	<b>83.337</b>
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	52.301	120.777
<b>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>52.301</b>	<b>120.777</b>
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	478.432	363.851
<b>Totale altri debiti</b>	<b>478.432</b>	<b>363.851</b>
<b>Totale debiti</b>	<b>2.987.630</b>	<b>2.521.205</b>
E) Ratei e risconti	24.174	27.736
<b>Totale passivo</b>	<b>4.378.971</b>	<b>3.948.818</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	4.441.240	5.544.730
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	189.971	44.767
altri	47.829	125.197
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>237.800</b>	<b>169.964</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>4.679.040</b>	<b>5.714.694</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	237.298	170.527
7) per servizi	873.583	1.480.018
8) per godimento di beni di terzi	372.180	361.153
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.057.012	2.408.156
b) oneri sociali	584.320	684.474
c) trattamento di fine rapporto	170.275	185.632
e) altri costi	19.202	24.754
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>2.830.809</b>	<b>3.303.016</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	73.231	86.018
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	58.872	58.635
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	16.753	51.000
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>148.856</b>	<b>195.653</b>
14) oneri diversi di gestione	218.447	180.481
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>4.681.173</b>	<b>5.690.848</b>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(2.133)	23.846
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	408	423
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>408</b>	<b>423</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>408</b>	<b>423</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	11.862	15.542
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>11.862</b>	<b>15.542</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(11.454)</b>	<b>(15.119)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(13.587)</b>	<b>8.727</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(13.587)	8.727

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

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

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(13.587)	8.727
Interessi passivi/(attivi)	11.454	15.119
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(2.133)	23.846
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	170.275	185.632
Ammortamenti delle immobilizzazioni	132.103	144.653
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	302.378	330.285
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	300.245	354.131
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(663.103)	298.380
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	552.945	370.677
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(31.947)	7.278
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(3.562)	11.804
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	40.268	(104.888)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(105.399)	583.251
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	194.846	937.382
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(11.454)	(15.119)
Altri incassi/(pagamenti)	(212.131)	(365.848)
Totale altre rettifiche	(223.585)	(380.967)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(28.739)	556.415
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-	(36.785)
Disinvestimenti	2.800	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(5.099)	(1.202)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(3.874)	-
Disinvestimenti	-	9.118
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	-	444
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(6.173)	(28.425)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(100.184)	(344.237)
(Rimborso finanziamenti)	-	(45.844)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	110.332	76.376
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	10.148	(313.705)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(24.764)	214.285
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	217.270	13.169

Assegni	-	600
Danaro e valori in cassa	16.080	4.094
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	233.350	17.863
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	190.677	217.270
Danaro e valori in cassa	17.909	16.080
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	208.586	233.350

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### Introduzione

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

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

La citazione delle norme fiscali è riferita alle disposizioni del Testo unico delle imposte sui redditi (TUIR) DPR 917/1986 e successive modificazioni e integrazioni.

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

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

### Continuità aziendale

Ai sensi dell'art. 2423-bis comma 1 n.1 C.C., la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività. I criteri di valutazione non hanno subito modifiche per effetto della pandemia da Covid-19 che ha comportato sull'economia nazionale e mondiale degli impatti negativi. La regolare prospettiva di continuità aziendale della cooperativa non è stata compromessa dall'emergenza sanitaria da coronavirus e dalle conseguenze di questa. D'altra parte le misure restrittive per il contenimento della pandemia poste in essere da parte delle Autorità pubbliche e le assenze per malattie o quarantene di alcuni lavoratori e lavoratrici nel corso del periodo, hanno avuto necessariamente delle ripercussioni, seppur non estremamente rilevanti, anche sulle attività e sui conti di cooperativa che però non hanno influito sulla continuità dell'attività.

### Principi di redazione

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

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

- 1) la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza. A tal fine sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;

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

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

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

Il Rendiconto finanziario è stato redatto in conformità all'art. 2425-ter del Codice Civile e nel rispetto di quanto disciplinato nel principio contabile OIC 10 "Rendiconto finanziario".

La Nota integrativa, redatta in conformità agli artt. 2427 e 2427-bis del Codice Civile e alle altre norme del Codice Civile diverse dalle precedenti, nonché in conformità a specifiche norme di legge diverse dalle suddette, contiene, inoltre, tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

## **ATTIVITA' SVOLTA - Fatti di rilievo**

Il 2020 è stato l'anno del Covid e tutte le persone di ProgettoPersona hanno lavorato per continuare ad essere una risposta alle esigenze della comunità e dei nostri ospiti con la massima tutela e attenzione alla sicurezza.

### **Servizi**

In un anno di flessione generale bisogna sottolineare l'apertura del Pronto Intervento covid Pusiano22 e l'erogazione di servizi domiciliari per persone positive.

### **Soci, personale e sedi**

La base sociale ha avuto ancora un'ulteriore diminuzione del 4% circa mentre il personale ha avuto un piccolo incremento per sopperire all'emergenza (+4%). Le sedi, eccezion fatta per la sede temporanea di via Pusiano che ha ospitato il Pronto Intervento Covid, sono rimaste immutate.



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

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

## **Correzione di errori rilevanti**

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

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificamente nell'art. 2426 e nelle altre norme del C.C.. Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopra richiamate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

## **Altre informazioni**

Si precisa altresì come non vi siano crediti e debiti espressi all'origine in moneta non di conto "coperti" da "operazioni a termine", "pronti contro termine", "domestic swap", "option", ecc.

## Nota integrativa, attivo

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

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A, per complessivi euro 29.037 e riguardano la parte del capitale sociale che è stata sottoscritta dai soci, ma che i soci stessi non hanno ancora provveduto a versare.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	116.636	(87.599)	29.037
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>116.636</b>	<b>(87.599)</b>	<b>29.037</b>

## **Immobilizzazioni**

### Immobilizzazioni immateriali

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Le immobilizzazioni immateriali comprendono:

- oneri pluriennali (costi di impianto e di ampliamento; costi di sviluppo);
- beni immateriali (diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno; concessioni, licenze, marchi e diritti simili);
- avviamento;
- immobilizzazioni immateriali in corso;
- acconti

Esse risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Tali immobilizzazioni sono esposte in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale e ammontano, al netto dei fondi, a euro 179.471.

I beni immateriali, ossia quei beni non monetari che di norma rappresentano diritti giuridicamente tutelati, sono iscritti nell'attivo patrimoniale in quanto:

- risultano individualmente identificabili (ossia scorporati dalla società e trasferibili) o derivano da diritti contrattuali o da altri diritti legali;
- il loro costo è stimabile con sufficiente attendibilità;
- la società acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'accesso da parte di terzi.

Gli oneri pluriennali sono stati iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale, con il consenso, ove esistente, del Collegio sindacale, in quanto risulta dimostrata la loro utilità futura, esiste una

correlazione oggettiva con i relativi benefici futuri di cui godrà la società ed è stimabile con ragionevole certezza la loro recuperabilità, tenendo in debito conto il principio della prudenza. Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederà a svalutare l'immobilizzazione.

L'avviamento acquisito a titolo oneroso è stato iscritto nell'attivo, con il consenso, ove richiesto, del Collegio Sindacale, nei limiti del costo sostenuto, in quanto, oltre ad avere un valore quantificabile, è costituito all'origine da oneri e costi ad utilità differita nel tempo che garantiscono benefici economici futuri ed il relativo costo risulta recuperabile.

Le immobilizzazioni immateriali in corso di realizzazione comprendono i costi interni ed esterni sostenuti per la realizzazione del bene. Tali costi rimangono iscritti tra le immobilizzazioni in corso fino a quando non sia stata acquisita la titolarità del diritto o non sia stato completato il progetto, a quel punto vengono riclassificati alle rispettive voci di competenza delle immobilizzazioni immateriali.

### **Ammortamento**

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

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

### **Svalutazioni e ripristini**

Ad ogni data di riferimento del bilancio, la società valuta se esiste un indicatore che un'immobilizzazione immateriale possa aver subito una riduzione di valore.

Se tale indicatore sussiste, la società procede alla stima del valore recuperabile dell'immobilizzazione ed effettua una svalutazione nel caso in cui quest'ultimo sia inferiore al corrispondente valore netto contabile.

Se esiste un'indicazione che un'attività possa aver subito una perdita durevole di valore, ciò potrebbe rendere opportuno rivederne la vita utile residua, il criterio di ammortamento o il valore residuo e rettificarli conformemente, a prescindere dal fatto che la perdita venga poi effettivamente rilevata.

L'eventuale svalutazione per perdite durevoli di valore dei beni immateriali è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore si effettua nei limiti del valore che l'attività avrebbe avuto ove la rettifica di valore non avesse mai avuto luogo.

Per quanto concerne le singole voci, si sottolinea che sono state iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale sulla base di una prudente valutazione della loro utilità poliennale e si forniscono i dettagli che seguono.

### **Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno**

Sono iscritti in questa voce dell'attivo i costi sostenuti per le creazioni intellettuali alle quali la legislazione riconosce una particolare tutela e per i quali si attendono benefici economici futuri per la società.

I costi patrimonializzati sono rappresentati da costi di produzione interna / acquisizione esterna e dai relativi costi accessori. Detti costi sono capitalizzati nel limite del valore recuperabile del bene. Sono esclusi dalla patrimonializzazione le somme, contrattualmente previste, commisurate agli effettivi volumi della produzione o delle vendite.

I diritti di brevetto e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale, alla voce B.I.3, e si riferiscono a costi per licenze software gestionale. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi.

Tali costi risultano completamente ammortizzati.

## Avviamento

L'avviamento acquisito a titolo oneroso è stato iscritto nell'attivo di Stato patrimoniale, alla voce B.I.5, nel corso degli esercizi precedenti per l'importo complessivo di euro 10.796 e corrisponde al valore attribuito per l'acquisto dell'unità operativa CSS BAZZI2, decurtato della quota di ammortamento dell'avviamento operata sistematicamente in un periodo di 18 anni, nella previsione che tale arco temporale rappresenti la possibilità di assorbimento con gli utili previsti.

## Altre Immobilizzazioni Immateriali

I costi iscritti in questa voce residuale, classificata nell'attivo di Stato patrimoniale alla voce B.I.7 per euro 168.675, sono ritenuti produttivi di benefici per la società lungo un arco temporale di più esercizi e sono caratterizzati da una chiara evidenza di recuperabilità nel futuro. Essi riguardano spese pluriennali e costi per migliorie e spese incrementali su beni di terzi.

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	4.742	25.252	516.802	546.796
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.026	10.842	284.325	299.193
Valore di bilancio	716	14.410	232.477	247.603
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	-	-	5.100	5.100
Ammortamento dell'esercizio	716	3.614	68.901	73.231
Totale variazioni	(716)	(3.614)	(63.801)	(68.131)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	4.742	25.252	521.902	551.896
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.742	14.456	510.978	530.176
Valore di bilancio	0	10.796	168.675	179.471

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni immateriali di proprietà della società.

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni immateriali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

Fra le immobilizzazioni immateriali non si rilevano costi di impianto, ampliamento e sviluppo.

## Immobilizzazioni materiali

### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla sottoclasse B.II al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, per complessivi euro 793.118, rispecchiando la seguente classificazione:

- 1) terreni e fabbricati;
- 2) impianti e macchinario;
- 3) attrezzature industriali e commerciali;
- 4) altri beni;
- 5) immobilizzazioni in corso e acconti.

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

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

### **Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali**

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni e le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Per quanto riguarda i fabbricati non strumentali (per esempio a destinazione abitativa) l'OIC 16, a decorrere dal 01.01.2016, ha eliminato la facoltà di non ammortizzarli, pertanto:

- con riguardo ai fabbricati non strumentali presenti nel bilancio dell'ultimo esercizio antecedente l'applicazione dell'edizione 2016 dell'OIC 16, si è proseguito a non assoggettarli ad alcun ammortamento;
- per i medesimi fabbricati acquisiti invece dal 2016, si è proceduto a rilevare l'ammortamento sulla base di un piano sistematico basato sulla stimata vita utile dei beni.

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

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto

anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

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

- Terreni e fabbricati 3%
- Impianti e macchinari 15%
- Arredi unità operative 15%
- Autoveicoli da trasporto ed Autovetture 20%
- Telefoni Cellulari 20%
- Altri beni (mobili e macchine ufficio e macchine ufficio elettroniche e computer) 20%

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

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

La voce Fabbricati è relativa all'immobile strumentale, sede dell'unità operativa CDD CIAK 2.

#### 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>	895.946	167.205	6.835	362.930	1.432.916
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	128.784	129.587	5.070	314.686	578.127
<b>Valore di bilancio</b>	767.163	37.618	1.764	48.245	854.790
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	4.000	4.000
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	21.503	13.475	510	22.184	57.672
<b>Totale variazioni</b>	(21.503)	(13.475)	(510)	(26.184)	(61.672)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	895.946	167.204	6.835	358.930	1.428.915
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	150.286	143.061	5.580	244.775	543.702
<b>Valore di bilancio</b>	745.660	24.143	1.254	22.061	793.118

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà della società.

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni materiali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

#### Immobilizzazioni finanziarie

## CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

### Partecipazioni

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte nella voce B.III.1, per euro 91.759 al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Possono comprendere costi di consulenza corrisposti a professionisti per la predisposizione di contratti e di studi di fattibilità e/o di convenienza all'acquisto.

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

In relazione alle partecipazioni possedute in società controllate si precisa che non viene redatto il bilancio consolidato in quanto i risultati del bilancio della nostra società, unitamente a quelli della società controllata, non superano i limiti imposti dall'art. 27 c. 1 D. Lgs. n. 127 /91 e successive modificazioni e integrazioni.

Per quanto riguarda l'elenco delle Società controllate e collegate e il confronto tra il valore di iscrizione in bilancio e la corrispondente frazione del patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato della Società controllata, si rimanda a quanto riportato nel prosieguo della presente Nota integrativa alle sezioni dedicate alle informazioni sulle partecipazioni in imprese controllate e collegate.

### Crediti vs. imprese controllate, collegate, controllanti, sottoposte al controllo delle controllanti e altri

I crediti in esame, classificati nelle immobilizzazioni finanziarie, sono iscritti alla voce B.III.2 per euro 127.629 e rappresentano effettivamente un'obbligazione di terzi verso la società.

L'art. 2426 c. 1 n. 8) C.C. dispone che i crediti siano rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Il costo ammortizzato è il valore a cui l'attività finanziaria è stata valutata al momento della rilevazione iniziale al netto dei rimborsi di capitale, aumentato o diminuito dall'ammortamento cumulato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra il valore iniziale e quello a scadenza e dedotta qualsiasi riduzione di valore o di irrecuperabilità.

Inoltre, per tener conto del fattore temporale, occorre "attualizzare" i crediti che, al momento della rilevazione iniziale, non sono produttivi di interessi (o producono interessi secondo un tasso significativamente inferiore a quello di mercato).

In questa voce sono iscritti crediti per depositi cauzionali relativi ad utenze, oltre ai conti correnti vincolati.

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

### 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>	91.259	91.259	24.704
<b>Valore di bilancio</b>	91.259	91.259	24.704
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	500	500	-

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Totale variazioni	500	500	-
Valore di fine esercizio			
Valore di bilancio	91.759	91.759	24.704

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	124.255	3.374	127.629	99.629	28.000
Totale crediti immobilizzati	124.255	3.374	127.629	99.629	28.000

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Sulla base delle indicazioni fornite dall'OIC 15, di seguito si riporta la natura dei debitori e la composizione della voce B.III.2.d-bis) "crediti verso altri", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 127.629:

- depositi cauzionali per locazioni 53.255
- Banco Bpm c/c vincolato 28.000
- Conto improprio a garanzia 46.374

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	91.759

## Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
Altre coop sociali	91.759
Totale	91.759

## Attivo circolante

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

Sottoclasse II - Crediti;

Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2020 è pari a euro 3.098.644. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 611.735.

Di seguito sono forniti, secondo lo schema dettato dalla tassonomia XBRL, i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi a ciascuna di dette sottoclassi e delle voci che le compongono.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante



## CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, la sottoclasse dell'Attivo C.II Crediti accoglie le seguenti voci:

- 1) verso clienti
- 5-bis) crediti tributari
- 5-quater) verso altri

La classificazione dei crediti nell'Attivo circolante è effettuata secondo il criterio di destinazione degli stessi rispetto all'attività ordinaria di gestione.

L'art. 2426 c. 1 n. 8) C.C. dispone che i crediti siano rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Il costo ammortizzato è il valore a cui l'attività è stata valutata al momento della rilevazione iniziale al netto dei rimborsi di capitale, aumentato o diminuito dall'ammortamento cumulato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra il valore iniziale e quello a scadenza e dedotta qualsiasi riduzione di valore o di irrecuperabilità.

Inoltre, per tener conto del fattore temporale, occorre "attualizzare" i crediti che, al momento della rilevazione iniziale, non sono produttivi di interessi.

### Crediti commerciali

Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei crediti commerciali al costo ammortizzato, né all'attualizzazione degli stessi in quanto tutti i crediti commerciali rilevati hanno scadenza inferiore a 12 mesi.

Pertanto i crediti commerciali, di cui alla voce C.II.1), sono stati iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzazione, che corrisponde alla differenza tra il valore nominale e il fondo svalutazione crediti costituito nel corso degli esercizi precedenti, del tutto adeguato ad ipotetiche insolvenze.

Si precisa che i crediti assommano a euro 2.944.627 e sono esposti al netto del fondo svalutazione crediti che somma ad euro 200.782.

### Altri Crediti

Gli "Altri crediti" iscritti in bilancio sono esposti al valore nominale, che coincide con il presumibile valore di realizzazione.

La voce C II 5 bis ) " Crediti tributari " esigibili entro l'esercizio successivo riguarda principalmente l'iva a credito determinata dalla ordinaria gestione.

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.080.742	663.103	2.743.845	2.743.845
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	91.201	3.982	95.183	95.183
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	81.616	(30.586)	51.030	51.030
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.253.559</b>	<b>636.499</b>	<b>2.890.058</b>	<b>2.890.058</b>

### Disponibilità liquide

## CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse C.IV per euro 208.586, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	217.270	(26.593)	190.677
Denaro e altri valori in cassa	16.080	1.829	17.909
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>233.350</b>	<b>(24.764)</b>	<b>208.586</b>

## Ratei e risconti attivi

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

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

I ratei attivi si riferiscono ad interessi, mentre i risconti attivi riguardano prevalentemente locazioni e assicurazioni.

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	384	384
Risconti attivi	34.225	34.225
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>2.662</b>	<b>34.609</b>

## Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

### Patrimonio netto

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

- I — Capitale
- IV — Riserva legale
- VI — Altre riserve
- VIII - Utili (perdite) portati a nuovo
- IX — Utile (perdita) dell'esercizio

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	411.482	-	23.307	20.127		414.663
Riserva legale	213.578	2.618	-	-		216.196
Altre riserve						
Varie altre riserve	100.757	-	19.631	-		120.388
Totale altre riserve	100.757	-	19.631	-		120.388
Utili (perdite) portati a nuovo	(440.710)	6.030	-	-		(434.680)
Utile (perdita) dell'esercizio	8.727	(8.727)	-	-	(13.587)	(13.587)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>293.834</b>	<b>(79)</b>	<b>42.938</b>	<b>20.127</b>	<b>(13.587)</b>	<b>302.980</b>

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile	43.619
Riserva di capitale	76.768
<b>Totale</b>	<b>120.388</b>

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le riserve del patrimonio netto possono essere utilizzate per diverse operazioni a seconda dei loro vincoli e della loro natura. La nozione di distribuibilità della riserva può non coincidere con quella di disponibilità. La disponibilità riguarda la possibilità di utilizzazione della riserva (ad esempio per aumenti gratuiti di capitale), la distribuibilità riguarda invece la

possibilità di erogazione ai soci (ad esempio sotto forma di dividendo) di somme prelevabili in tutto o in parte dalla relativa riserva. Pertanto, disponibilità e distribuibilità possono coesistere o meno.

Poiché la società è una cooperativa sociale tutte le riserve sono indisponibili e possono essere utilizzate esclusivamente per coprire le perdite.

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

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

## **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

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

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

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

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.106.043
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	172.474
Utilizzo nell'esercizio	214.331
<b>Totale variazioni</b>	(41.856)
Valore di fine esercizio	1.064.187

## **Debiti**

### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione di detti debiti al costo ammortizzato né all'attualizzazione degli stessi in quanto hanno scadenza inferiore a 12 mesi; sono pertanto stati valutati al loro valore nominale.

### Variazioni e scadenza dei debiti

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

Trattasi esclusivamente delle quote residue previste dai piani di ammortamento di taluni finanziamenti ad oggi in essere, nello specifico, si presentano i finanziamenti, per la quota scadente oltre il 31/12/2025:

Istituto di credito	Importi
- Credito Valtellinese	9.282
- Frim cooperazione	20.941
- Banco Bpm 138143	10.672
- Banco Bpm 138144	21.875
<b>Importi scadenti oltre il 31/12/2025</b>	<b>62.770</b>

### Moratoria scadenze

Con riferimento all'emergenza epidemiologica relativa alla diffusione del Coronavirus COVID-19 nel territorio italiano per i quali è stato dichiarato lo stato di emergenza dal Consiglio dei Ministri del 31.01.2020, e all'Ordinanza del Capo Dipartimento della Protezione Civile nr. 642 del 29.02.2020 - la cooperativa ha avuto accesso alle misure di sostegno finanziario previste dall'art. 56, comma 2, del Decreto Legge 17 marzo 2020 n. 18 ("Cura Italia"), convertito con modificazioni nella Legge 24 aprile 2020, n. 27, con validità fino al 30 settembre 2020; l'articolo 65, comma 1, del Decreto Legge 14 agosto 2020, n. 104, convertito, con modificazioni, dalla Legge 13 ottobre 2020, n. 126, ha modificato l'art. 56, del D.L. n. 18/2020, prorogando fino al 31 gennaio 2021 la validità delle predette misure di sostegno finanziario; successivamente, l'articolo 1, comma 248, della Legge 30 dicembre 2020, n. 178, ha nuovamente modificato l'art. 56, del D.L. n. 18/2020, prorogando fino al 30 giugno 2021 la validità delle predette misure di sostegno finanziario;

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	626.224	(100.184)	526.040	208.566	317.474	62.770
Debiti verso altri finanziatori	0	718	718	718	-	-
Acconti	13.516	(6.664)	6.852	6.852	-	-
Debiti verso fornitori	1.313.500	552.945	1.866.445	1.866.445	-	-
Debiti tributari	83.337	(26.495)	56.842	56.842	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	120.777	(61.846)	52.301	52.301	-	-
Altri debiti	363.851	107.951	478.432	478.432	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>2.521.205</b>	<b>466.425</b>	<b>2.987.630</b>	<b>2.670.156</b>	<b>317.474</b>	<b>62.770</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel rispetto delle informazioni richieste dal principio contabile OIC 19, il seguente prospetto fornisce i dettagli in merito ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali:

CREDITORE	TIPOLOGIA DEL DEBITO	SCADENZA	DURATA > 5 ANNI	GARANZIA REALE PRESTATATA	MODALITÀ DI RIMBORSO
BANCO POPOLARE	MUTUO IPOTECARIO	30/06/2025	SI	IPOTECA SU IMMOBILE AGRIPPA	SEMESTRALE
BANCO POPOLARE C /ANTICIPI	ANTICIPO FATTURE		NO	PEGNI SU TITOLI	A REVOCA
CREDITO ARTIGIANO	MUTUO IPOTECARIO	31/12/2027	SI	IPOTECA SU IMMOBILE AGRIPPA	SEMESTRALE
CGM FINANCE	MUTUO	15/02/2021	NO	PEGNO SU DEPOSITO	MENSILE

BANCO POPOLARE	PRESTITO F24	30/04/2022	NO	GARANZIA COOPERFDI	MENSILE
-------------------	--------------	------------	----	-----------------------	---------

## Ratei e risconti passivi

Nella voce E. "Ratei e risconti" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei passivi si riferiscono prevalentemente ad interessi e ai contributi sociali sui ratei ferie dei dipendenti.

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	23.892	23.892
<b>Risconti passivi</b>	282	282
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	27.736	24.174

## **Nota integrativa, conto economico**

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

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

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

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

### **Valore della produzione**

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale, di abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi e ammontano a euro 4.441.240.

I ricavi sono diminuiti rispetto all'esercizio precedente di euro 1.103.490.

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria, sono stati iscritti alla voce A.5) ed ammontano ad euro 237.800.

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

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., si ritiene non significativo ripartire i ricavi per categorie di attività in quanto la società svolge essenzialmente una sola attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Totale	4.441.240

### **Costi della produzione**

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

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

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

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 4.681.173.

## **Proventi e oneri finanziari**

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

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

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

Non si evidenziano nell'esercizio in commento tra i ricavi e i costi del Conto economico, voci di entità o incidenza eccezionali.

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

Le imposte sono determinate sulla base di una realistica stima degli imponibili e dei conseguenti oneri tributari di competenza dell'esercizio in applicazione della normativa vigente.

Lo stanziamento per le imposte dirette, ove dovute, è esposto tra i debiti nello Stato Patrimoniale al netto degli acconti versati, delle ritenute subite e di eventuali crediti d'imposta. In particolare, per l'anno d'imposta 2020, la Cooperativa ha beneficiato della piena esenzione IRES, ai sensi dell'articolo 11 del dpr 601/1973.

La Cooperativa può usufruirne in quanto le retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità risultano superiori al cinquanta per cento dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi (tranne quelli relativi alle materie prime e sussidiarie).

La Cooperativa beneficia anche della piena esenzione dall'Irap, in quanto essendo iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative istituito con il D.M 23/6/2004 nella sezione cooperative a mutualità prevalente di diritto al n A113941 ed avendo presentato apposita richiesta alla regione Lombardia, ne è stata esentata ai sensi dell'art 1 delle Legge Regione Lombardia n 27/2001.



## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

Il rendiconto permette di valutare:

- le disponibilità liquide assorbite dall'attività operativa e le modalità di impiego;
- la capacità della società di affrontare gli impegni finanziari a breve termine;
- la capacità della società di autofinanziarsi.

I flussi finanziari presentati nel rendiconto finanziario derivano dall'attività operativa, dall'attività di investimento e dall'attività di finanziamento. La somma algebrica dei suddetti flussi finanziari rappresenta l'incremento o il decremento delle disponibilità liquide avvenuto nel corso dell'esercizio.

I flussi finanziari dall'attività operativa comprendono i flussi che derivano dall'acquisizione, produzione e distribuzione di beni e dalla fornitura di servizi e gli altri flussi non ricompresi nell'attività di investimento e di finanziamento.

Il flusso finanziario derivante dall'attività operativa è determinato con il metodo indiretto, mediante il quale l'utile (o la perdita) dell'esercizio, la perdita prima delle imposte, è rettificato per tenere conto di tutte quelle variazioni, (ammortamenti di immobilizzazioni, accantonamenti ai fondi rischi e oneri, accantonamenti per trattamento di fine rapporto, svalutazioni per perdite durevoli di valore, variazioni di rimanenze, variazioni di crediti verso clienti e di debiti verso fornitori, variazioni di ratei e risconti attivi/passivi, plusvalenze o minusvalenze derivanti dalla cessione di attività), che hanno lo scopo di trasformare i componenti positivi e negativi di reddito in incassi e pagamenti (cioè in variazioni di disponibilità liquide).

I flussi finanziari dell'attività di investimento comprendono i flussi che derivano dall'acquisto e dalla vendita delle immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie e delle attività finanziarie non immobilizzate. Sono stati quindi rappresentati distintamente i principali incassi o pagamenti derivanti dall'attività di investimento, distinguendoli a seconda delle diverse classi di immobilizzazioni (immateriali, materiali e finanziarie).

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

	Numero medio
Impiegati	116
Operai	1
Totale Dipendenti	117

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

Agli amministratori non è attribuito alcun compenso, mentre al collegio sindacale è attribuito un compenso di euro 15.600.

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

La società non ha emesso alcun titolo o strumento finanziario.

### **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

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

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

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

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non si segnalano fatti di rilievo occorsi dopo la chiusura dell'esercizio.

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

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

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La Cooperativa ha ottenuto l'iscrizione all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al n° A113941 - sezione cooperative a mutualità prevalente di diritto, come prescritto dall'art. 2512 Cod. Civ.

Per quanto riguarda la prevalenza, si precisa che la Cooperativa, in quanto sociale, non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 Cod. Civ., così come stabilisce l'art. 111 septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice civile e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni); detta norma infatti prevede che le cooperative sociali che rispettino i requisiti di cui alla L. n. 381/1991 siano considerate a mutualità prevalente di diritto.

Si riporta comunque il dettaglio del costo del lavoro:

**A) COSTO DEL LAVORO 2.951.470**

B.9 costo per il personale 2.830.809

B.7 Servizi e collaborazioni 120.661

**B) COSTO DEL LAVORO SOCI LAVORATORI 2.527.358**

B.9 Salari, stipendi e oneri 2.527.358

**INCIDENZA DI B SU A: 85.63%**

Considerando il rapporto tra il costo del lavoro B.9 dei soci e il totale del costo del lavoro l'incidenza è pari al 89.28%

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Procedura di ammissione e carattere aperto della Cooperativa (art. 2528 comma 5 c.c.)

Gli amministratori hanno rispettato i requisiti previsti per l'ammissione dei soci e la relativa procedura, così come stabiliti dalla legge e dal regolamento interno sul socio lavoratore.

Nel corso dell'esercizio sono pervenute n8.domande di ammissione a socio e tutte sono state accolte.

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

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

Data	Importo	Causale versamento	Ente erogante
20/02/2020	32.359	N. 7491- 113594 F.DO REGIONALE	COMUNE DI MILANO
09/06/2020	1.976	CINQUE PER MILLE ANNO 2017 2016	AdE
09/07/2020	6.000	5-4011 CIG-CUP	Anpal Servizi
30/07/2020	10.992	CINQUE PER MILLE ANNO 2018 2017	AdE
06/10/2020	9.692	CINQUE PER MILLE ANNO 2019 2018	AdE
<b>12/11/2020</b>	<b>58.400</b>	<b>PRAT.2020-2500 - BANDO LET'S GO</b>	<b>Fondazione Cariplo</b>
10/12/2020	45.997	N. 42826- 11359 F.DO REGIONALE	COMUNE DI MILANO

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

Si propone di riportare a nuovo la perdita dell'esercizio pari ad euro 13.587.

## **Nota integrativa, parte finale**

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti.

Il Presidente del CdA

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

## RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

All'Assemblea dei Soci della

### PROGETTOPERSONA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Via Lorenzo Valla 25 - 20141 Milano

Iscritta alla C.C.I.A.A di MILANO R.E.A. n. 000001594440

Registro imprese e Codice Fiscale 12875770153

Numero di iscrizione all'Albo Società Cooperative A113941

#### **Premessa**

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

#### **A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39**

##### **Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

##### **Giudizio**

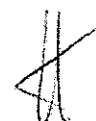
Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Progettoperzona società cooperativa sociale, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2020, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2020, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione

##### ***Elementi alla base del giudizio***

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio



### ***Altri aspetti - Applicazione del principio di revisione ISA Italia 570***

Gli Amministratori hanno comunque fornito informazioni aggiornate circa la propria valutazione sull'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, in ottemperanza anche alle previsioni del Documento interpretativo n. 8 dell'OIC.

Alla luce di tale circostanza, nell'applicazione del principio di revisione ISA Italia 570 "Continuità aziendale" sul bilancio al 31 dicembre 2020, abbiamo esclusivamente analizzato e valutato l'informativa fornita dagli Amministratori con riferimento al presupposto della continuità aziendale.

### ***Responsabilità degli Amministratori e del collegio sindacale [sindaco unico] per il bilancio d'esercizio***

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

### ***Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio.***

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo [ho] definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo



acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

#### **Richiamo d'informativa**

Richiamiamo l'attenzione su quanto esposto dagli amministratori a pagina 7 della Nota integrativa al bilancio al paragrafo "Continuità aziendale": *<<Ai sensi dell'art. 2423-bis comma 1 n.1 C.C., la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività. I criteri di valutazione non hanno subito modifiche per effetto della pandemia da Covid-19 che ha comportato sull'economia nazionale e mondiale degli impatti negativi. La regolare prospettiva di continuità aziendale della cooperativa non è stata compromessa dall'emergenza sanitaria da coronavirus e dalle conseguenze di questa. D'altra parte le misure restrittive per il contenimento della pandemia poste in essere da parte delle Autorità pubbliche e le assenze per malattie o quarantene di alcuni lavoratori e lavoratrici nel corso del periodo, hanno avuto necessariamente delle ripercussioni, seppur non estremamente rilevanti, anche sulle attività e sui conti di cooperativa che però non hanno influito sulla continuità dell'attività>>.*

Il nostro giudizio non è espresso con rilievi con riferimento a tale aspetto.

## **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

### **Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10**

Gli Amministratori della Progettoperona società cooperativa sociale sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2020, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Progettoperona società cooperativa sociale al 31 dicembre 2020 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Società al 31 dicembre 2020 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

### **B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.**

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

#### **B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione. Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci e ci siamo incontrati con il consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione in particolare sul perdurare degli impatti prodotti dall'emergenza sanitaria Covid-19 anche nei primi mesi dell'esercizio 2021 e sui fattori di rischio e sulle incertezze significative relative alla continuità aziendale nonché ai piani aziendali predisposti per far fronte a tali rischi ed incertezze, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo per fronteggiare la situazione emergenziale da Covid-19, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, anche con riferimento agli impatti dell'emergenza da Covid-19 sui sistemi informatici e telematici, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

## **B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

Nella redazione del bilancio, gli Amministratori non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c., né hanno esercitato la facoltà di deroga ex art. 38-*quater* del D.L. 19 maggio 2020 n. 34, così come convertito con la L. n. 77 del 17 luglio 2020.

In considerazione della deroga contenuta nell'art. 106, comma primo, del D.L. 17 marzo 2020, n. 18 convertito, con modificazioni, dalla legge 24 aprile 2020, n. 27, l'assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio è stata convocata entro il maggior termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 6 c.c. abbiamo espresso il nostro consenso all'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di un avviamento per € 168.675.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

## **B3) Controlli sul conseguimento delle finalità statutarie e sulla mutualità prevalente**

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile Vi attestiamo che gli Amministratori hanno operato per il perseguimento delle finalità statutarie e degli scambi mutualistici con i Soci attraverso la realizzazione delle attività di cui all'oggetto sociale e Vi informiamo di condividere i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione per il conseguimento di tali finalità statutarie e mutualistiche in conformità al carattere cooperativo della Società, che sono stati illustrati dagli Amministratori nella relazione sulla gestione ex art. 2428 Codice Civile al bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2020.

Pur non trovando applicazione le norme di cui all'art. 2512 del Codice Civile, essendo la società una cooperativa sociale la cui mutualità prevalente è riconosciuta di diritto, attestiamo che nell'esercizio 2020, come in quello precedente, sono stati rispettati i parametri dell'operatività prevalente con i soci. A tal fine, in conformità all'art. 2513, comma 1 lett. b), del

Codice Civile, Vi precisiamo che il costo del lavoro riferito ai soci è di 2.527.358 euro su un totale del costo del lavoro di 2.951.470 euro, pari al 85,63%.

#### **B4) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il collegio propone agli azionisti di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come redatto dagli Amministratori.

Il collegio sindacale concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori in nota integrativa.

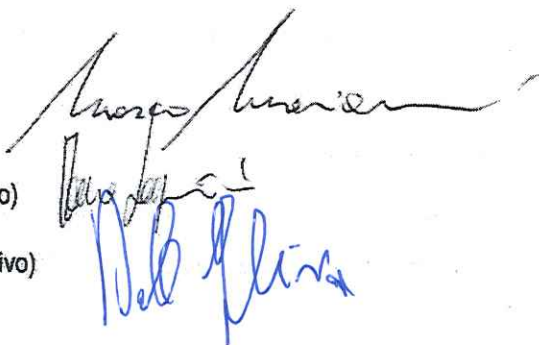
14 Giugno 2021

Il Collegio Sindacale

Marco Mariani (Presidente)

Marco Lovagnini (Sindaco effettivo)

Daniele Franchina (Sindaco effettivo)



# PROGETTOPERSONA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Codice fiscale 12875770153 – Partita iva 12875770153  
Sede legale: Via Lorenzo Valla 25 - 20141 MILANO MI  
Numero R.E.A 1594440 Numero albo cooperative A113941  
Registro Imprese di MILANO n. 12875770153  
Capitale Sociale Euro € 414.662,60 di cui versato € 385.625,39

## Relazione sulla gestione al bilancio chiuso al 31.12.2020

Signori soci,

il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31.12.2020 che sottoponiamo alla Vostra approvazione, rileva una perdita di euro 13.587

Nel corso dell'anno 2020, ProgettoPersona ha continuato a svolgere l'attività principale nel settore dei servizi sociali, socio educativi, socio sanitari.

### **Condizioni operative e sviluppo dell'attività**

L'anno 2020 è ovviamente caratterizzato dall'evento Covid che ha condizionato la situazione mondiale. L'analisi e le ripercussioni sulla situazione economico finanziaria sono analizzati nei paragrafi che seguono, specificamente dedicati allo scenario di mercato e ai prodotti e servizi offerti, agli investimenti e ai principali indicatori dell'andamento economico e dell'evoluzione della situazione patrimoniale e finanziaria.

È opportuno però sottolineare l'importanza del lavoro svolto per contrastare, nell'ambito del nostro territorio, questa pandemia.

Tutti i nostri servizi hanno continuato ad operare mantenendo costante il supporto alle famiglie e agli ospiti, adattandosi all'evoluzione dell'emergenza e riadattando, se non re inventando, l'intervento. Siamo stati in grado di mantenere in sicurezza i servizi residenziali contrastando un focolaio ed abbiamo risposto alle esigenze del territorio partecipando a MilanoAiuta, attivando interventi domiciliari per persone contagiate da Covid, aprendo un servizio di pronto Intervento Covid per persone con disabilità e realizzando la vacanza a Milano.

Nel complesso, al di là della leggera perdita di questo esercizio, considerata la diminuzione del fatturato e l'aumento dei costi relativi ai dispositivi di protezione individuale e alle sanificazioni il bilancio complessivo, comprendente anche quanto fatto per la cittadinanza, non può essere considerato che un buon risultato.

Dal punto di vista organizzativo è proseguito il rafforzamento delle aree con l'aumento delle deleghe e delle responsabilità ai rispettivi referenti.

La struttura dei servizi è rimasta sostanzialmente invariata l'andamento dei servizi risulta meglio descritto nel Bilancio Sociale, che approveremo contestualmente al bilancio d'esercizio.

Ovviamente tutti i rinnovi degli accreditamenti in scadenza nel corso dell'anno 2020 sono stati prorogati.

### **Continuità aziendale**

Ai sensi dell'art. 2423-bis comma 1 n.1 C.C., la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività. I criteri di valutazione non hanno subito modifiche per effetto della pandemia da Covid-19 che ha comportato sull'economia nazionale e mondiale degli impatti negativi. La regolare prospettiva di continuità aziendale della cooperativa non è stata compromessa dall'emergenza sanitaria da coronavirus e dalle conseguenze di questa. D'altra parte le misure restrittive per il contenimento della pandemia poste in essere da parte delle Autorità

pubbliche e le assenze per malattie o quarantene di alcuni lavoratori e lavoratrici nel corso del periodo, hanno avuto necessariamente delle ripercussioni, seppur non estremamente rilevanti, anche sulle attività e sui conti di cooperativa che però non hanno influito sulla continuità dell'attività.

### **Andamento economico generale**

L'andamento economico generale di ProgettoPersona si caratterizza, nell'anno 2020, con una diminuzione del fatturato (pari al 18,12%) A tale dato corrisponde una diminuzione del costo del personale pari a circa il 14.30%.

### **Sviluppo della domanda e andamento dei mercati in cui opera la società**

Il futuro del mercato delle cooperative sociali deve tenere in considerazione l'analisi del **contesto economico e sociale**, caratterizzato da crescente diseguaglianza, instabilità economica, bassa crescita, cambiamenti climatici e fragilità dei sistemi democratici e da un **sistema normativo** in evoluzione, a seguito del processo di Riforma del Terzo Settore che prevede una maggiore concorrenzialità di mercato per la possibile e futura presenza di soggetti ibridi previsto dalla riforma.

La sfida per il futuro sarà dettata dalla capacità di partecipare alla costruzione del benessere sociale collettivo non più e non solo come enti gestori ma come enti che possano coprogrammare con gli enti territoriali pubblici e privati un nuovo Welfare, fatto di innovazione e inclusione sociale.

### **Comportamento della concorrenza**

Il sistema normativo e la programmazione delle politiche pubbliche nel sistema di Welfare e delle politiche attive del lavoro se da una parte aprono nuove sfide di mercato evidenziano dall'altra la necessità da parte della cooperazione sociale di dotarsi di strumenti per affrontare il tema della concorrenza

Si dovranno favorire processi di aggregazione tra le organizzazioni, riducendo i costi indiretti e favorendo nuovi investimenti in servizi all'altezza della qualità richiesta dal mercato.

### **Andamento della cooperativa nell'ultimo triennio**

	2018	2019	2020
VPA	5.914.124	5.714.694	4.679.040
<b>COSTI PERSONALE</b>	3.951.459	3.303.016	2.830.808
MOL	- 256.129	219.499	146.725
<b>REDDITO NETTO</b>	-440.710	8.727	-13.587

### **Commento ed analisi degli indicatori di risultato**

Nei paragrafi che seguono vengono separatamente analizzati l'andamento economico, patrimoniale e finanziario con l'utilizzo di specifici indicatori di risultato.

Gli indicatori di risultato economici e finanziari sono ricavati direttamente dai dati di bilancio, previa sua riclassificazione.

Infatti, al fine di meglio comprendere l'andamento gestionale, si fornisce di seguito una riclassificazione del Conto economico e dello Stato patrimoniale per l'esercizio in chiusura e per quello precedente.

### **Principali dati economici**

Il conto economico riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in migliaia di euro):

CONTO ECONOMICO		
	2019	2020
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.544.730	4.441.240
Variazione rimanenze		
Altri ricavi e proventi	125.197	47.828
Contributi in conto d'esercizio	44.767	189.970
<b>Valore della Produzione</b>	<b>5.714.694</b>	<b>4.679.038</b>
Costi della produzione	170.527	237.297
Variazioni rimanenze		
Costi per servizi	1.480.018	873.582
Costi per godimento beni di terzi	361.153	372.180
Oneri diversi di gestione	180.481	218.446
<b>Valore aggiunto</b>	<b>3.522.515</b>	<b>2.977.533</b>
Costi del personale	3.303.016	2.830.808
<b>Margine operativo lordo</b>	<b>219.499</b>	<b>146.725</b>
Totale Ammortamenti	144.653	132.105
Totale accantonamenti	51.000	16.753
<b>Reddito operativo gestione caratteristica</b>	<b>23.846</b>	<b>-2.133</b>
Proventi patrimoniali netti		
<b>Reddito operativo aziendale</b>	<b>23.846</b>	<b>-2.133</b>
Proventi e oneri finanziari	-15.119	-11.454
<b>Reddito di competenza</b>	<b>8.727</b>	<b>-13.587</b>
Risultato gestione straordinaria		
<b>Risultato al lordo delle imposte</b>	<b>8.727</b>	<b>-13.587</b>
Imposte sul reddito d'esercizio		
<b>Reddito netto</b>	<b>8.727</b>	<b>-13.587</b>

Gli andamenti economici 2019 vs 2020 evidenziano un calo del fatturato del 18.12% con una diminuzione del costo del lavoro del 14.30%.  
Il Margine Operativo Lordo è calato del 33.15%

### Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale riclassificato della Società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente.

STATO PATRIMONIALE		
	2019	2020
<b>Liquidità immediate</b>	349.986,00	237.622,00
Liquidità differite	2.256.221,00	2.924.669,00
<b>Attività fin. che non costituiscono imm.</b>	0,00	0,00
Attività a breve	2.606.207,00	3.162.291,00
<b>Immobilizzazioni imm. Nette</b>	247.603,00	179.471,00
<b>Immobilizzazioni mat. Nette</b>	854.790,00	793.117,00
<b>Immobilizzazioni fin.</b>	240.218,00	244.092,00
<b>Attivo fisso netto</b>	1.342.611,00	1.216.680,00
<b>Capitale investito (tot attivo)</b>	<b>3.948.816,00</b>	<b>4.378.971,00</b>
<b>Debiti esigibili entro l'esercizio successivo</b>	2.188.944,00	2.670.157,00

<b>Ratei e risconti passivi</b>	27.736,00	24.174,00
<b>Passività a breve</b>	2.216.680,00	2.694.331,00
<b>TFRL</b>	1.106.043,00	1.064.188,00
<b>Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo</b>	332.261,00	317.474,00
<b>Fondi per rischi e oneri</b>		
<b>Passività a medio/lungo</b>	1.438.304,00	1.381.662,00
<b>Mezzi di terzi</b>	3.654.984,00	4.075.993,00
<b>Capitale sociale</b>	411.482,00	414.662,00
<b>Riserve</b>	314.335,00	336.582,00
<b>Utile/perdite portate a nuovo</b>	-440.710,00	-434.679,00
<b>Utile/perdite d'esercizio</b>	8.727,00	-13.587,00
<b>Mezzi propri</b>	293.834,00	302.978,00
<b>Totale passivo</b>	<b>3.948.818,00</b>	<b>4.378.971,00</b>

	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>CAPITALE SOCIALE</b>	277.829	411.482	414.662
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	94.317	293.834	302.978
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	- 440.710	8.727	-13.587

## Principali indicatori

Ai sensi dell'art. 2428, comma 1-bis, di seguito vengono analizzati alcuni indicatori di risultato scelti tra quelli ritenuti più significativi in relazione alla situazione della società.

Indici di bilancio			
Indicatore	Descrizione	2019	2020
INDEB	Rapporto di Indebitamento	12,44	13,45
COPAFN	Grado di Copertura Attivo Fisso Netto	0,22	0,25
COPCOMPL	Grado di Copertura Complessivo	1,29	1,38
REDCAPINV (ROI)	Redditività Capitale Investito	0,60%	-0,05%
REDOPSER (ROS)	Redditività Operativa dei Servizi Forniti	0,43%	-0,05%
EFFUTK	Grado di Efficienza nell'Utilizzo del Capitale	144,72%	106,85%
INCVA	Grado di Incidenza del Valore Aggiunto	63,53%	67,04%
REDCOMPL (ROE)		2,97%	-4,48%
CMERISFIN	Costo Medio delle Risorse Finanziarie	-0,41%	-0,28%



LIQCOMPL	Indice di Liquidità Complessiva	1,18	1,17
POTMONET	Grado di Potenziale Monetizzazione	0,04	0,03

## **INDICATORI DI SVILUPPO DEL FATTURATO**

### Variazione dei Ricavi

#### *Descrizione*

Misura la variazione dei ricavi delle vendite in più anni consecutivi.

Permette di valutare nel tempo la dinamica dei ricavi.

#### *Risultato*

	2018	2019	2020
VPA	5.914.124	5.714.694	4.679.038

## **INDICATORI DI PRODUTTIVITA'**

### Costo del Lavoro su Ricavi

#### *Descrizione*

Misura l'incidenza del costo del lavoro sui ricavi delle vendite.

Permette di valutare quanta parte dei ricavi è assorbita dal costo del personale.

#### *Risultato*

Anno 2019	Anno 2020
59.57 %	63.74 %

### **(a) Informazioni relative alle relazioni con l'ambiente**

In ossequio a quanto disposto dall'art. 2428, comma 2, c.c., Vi precisiamo quanto segue:

La società svolge la propria attività nel pieno rispetto delle disposizioni in materia di tutela dell'ambiente (poiché le attività prevalenti e quelle secondarie non impattano a livello ambientale) di igiene sul posto di lavoro nel rispetto di quanto previsto dal DLGS 81

## (b) Informazioni relative alle relazioni con il personale

Ad integrazione di quanto riferito nella Nota Integrativa, al punto 15, si precisa quanto segue.

Al 31/12 di ogni anno	2020	2019
N. dipendenti	116	121
N. Collaboratori Coordinati Continuativi A Progetto		1
N. Consulenti e Occasionali (nell'anno)	67	94
N. Volontari	2	8

Al 31/12 di ogni anno	2020	2019
N. soci lavoratori	99	106
- Di cui n. Donne e Uomini	59D e 40U	64D e 42U
- Di cui n. Soci Ordinari	99	106
- Di cui Soci Speciali (in prova)	/	/
N. Soci Volontari	2	6
N. Soci fruitori	0	0

### Soci, personale

La base sociale così come la base dei lavoratori si è lievemente ridotta, al 31 dicembre.

### Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, n. 1), c.c. si forniscono le seguenti informazioni:

- a) Non ha svolto attività di ricerca e sviluppo in maniera stabile e secondo le prescrizioni legislativa ai fini fiscali

La società ha continuato a svolgere attività di ricerca nel settore di riferimento del mercato dei servizi sociali, educativi, socio sanitari rivolte alla persona-

I costi relativi a tali attività sono stati interamente imputati al Conto economico, non essendovi i requisiti di legge per la capitalizzazione.

### Informazioni sui principali rischi ed incertezze

La principale area di rischio è legata all'andamento del mercato pubblico sempre più contratto dalla finanza pubblica e dalle maglie burocratiche della partecipazione alle gare di appalto.

Anche i contributi alla persona registrano una contrazione influenzando negativamente sul potere di acquisto delle famiglie portate a rinunciare ai servizi leggeri alla persona.

## Obiettivi e politiche di gestione del rischio finanziario

Gli obiettivi e le politiche della società in materia di gestione del (limitato) rischio finanziario sono indicate nel seguente prospetto.

<b>Strumenti finanziari</b>	<b>Politiche di gestione del rischio</b>
Depositi bancari e postali	Non sussistono rischi
Assegni	Il rischio è gestito attraverso un'attenta politica di selezione dei creditori a cui viene concessa la possibilità di pagare mediante assegni
Denaro e valori in cassa	Non sussistono rischi
Altri debiti	Non sussistono rischi

## Informazioni ai sensi dell'art. 2428, comma 2, al punto 6-bis, del codice civile

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, n. 6-bis), c.c. si forniscono le informazioni in merito all'utilizzo di strumenti finanziari, in quanto rilevanti ai fini della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria.

Più precisamente, gli obiettivi della direzione aziendale, le politiche e i criteri utilizzati per misurare, monitorare e controllare i rischi finanziari sono i seguenti:

### Rischio di credito

Il rischio è rappresentato dall'esposizione a potenziali perdite derivanti dal mancato adempimento delle obbligazioni assunte dalla clientela. Tale rischio è oggetto di monitoraggio mediante l'utilizzo di informazioni e di procedure di valutazione della clientela. Al fine di controllare tale rischio, ProgettoPersona ha adottato una serie di procedure e azioni specifiche ed il ricorso a Studi Legali specializzati nel recupero crediti.

Il credito commerciale ha complessivamente una buona qualità, in quanto riferito in larga parte a crediti verso enti pubblici (diretto o mediati nel caso dei rapporti commerciali in regime di general contracting o svolti all'interno di un raggruppamento con un capofila nei rapporti con l'ente pubblico). Tuttavia, proprio in quanto legati ai tempi di pagamento da parte della pubblica amministrazione, gli incassi possono avvenire oltre i termini usuali dei 60 giorni da data fattura.

Per quanto riguarda i crediti nei confronti della clientela privata, l'analisi effettuata ha condotto a operare cospicui accantonamenti per rischi su crediti. L'attuale consistenza del relativo Fondo risulta superiore ai 200 mila euro.

### Rischio di liquidità

ProgettoPersona ad oggi non presenta rischi di liquidità finanziaria poiché costruisce e monitora le esigenze di liquidità necessarie per far fronte ai propri impegni.

### Rischio di mercato

Eventuali variazioni dei tassi di interesse o di cambio sortirebbero effetti minimi sul Conto economico e sul patrimonio netto, in quanto l'aumento dei tassi potrebbe solamente riflettersi sui proventi derivanti dal reinvestimento della liquidità.

## Politiche connesse alle diverse attività di copertura

ProgettoPersona ha adottato le seguenti politiche per il controllo dei rischi associati agli strumenti finanziari: il grado di utilizzo degli strumenti finanziari; le strategie di copertura o di attenuazione dei rischi finanziari; i processi posti in essere dall'impresa per monitorare l'efficienza di tali strategie

### Rischi non finanziari ed evoluzione prevedibile della gestione in emergenza sanitaria COVID-19

L'anno 2021 sembrerebbe essere un anno in cui i rischi connessi all'emergenza pandemica tendano a diminuire.

Questo determinato da due fattori principali. Il primo è perché il perdurare di questa situazione ha fatto sì che la situazione straordinaria sia divenuta ordinaria: il nostro lavoro si è riadattato e siamo in grado di fornire le prestazioni rimodulandole in funzione dell'andamento dei contagi. Il secondo è determinato dai segnali di regressione nella curva dei contagi e dall'aumento della popolazione vaccinata.

### Sedi secondarie

La Società si avvale delle seguenti sedi secondarie:

Unita' Locale n. MI/1 VIA VALLA LORENZO 25 MILANO (MI) CAP 20141  
 Unita' Locale n. MI/2 VIA BAZZI CARLO 68 MILANO (MI) CAP 20141  
 Unita' Locale n. MI/3 PIAZZA AGRIPPA MARCO VIPSANIO 12 MILANO (MI) CAP 20141  
 Unita' Locale n. MI/4 VIA BARRILI ANTON GIULIO 12/A MILANO (MI) CAP 20141  
 Unita' Locale n. MI/5 VIA PERUGINO 15 MILANO (MI) CAP 20135  
 Unita' Locale n. MI/6 VIA VITTORINI ELIO 26 MILANO (MI) CAP 20138  
 Unita' Locale n. MI/7 VIA PAREA CARLO 19 MILANO (MI) CAP 20138  
 Unita' Locale n. MI/8 VIA SAPONARO MICHELE 38 MILANO (MI) CAP 20142  
 Unita' Locale n. MI/9 VIA DE RUGGIERO GUIDO 15 MILANO (MI) CAP 20142  
 Unita' Locale n. MI/10 VIA DEI MISSAGLIA 44 MILANO (MI) CAP 20142  
 Unita' Locale n. MI/11 VIA BARONI COSTANTINO 95/97 MILANO (MI) CAP 20142  
 Unita' Locale n. MI/12 VIA BOIFAVA PIETRO 12/C MILANO (MI) CAP 20142  
 Unita' Locale n. MI/14 VIA SAPONARO MICHELE 36 MILANO (MI) CAP 20142  
 Unita' Locale n. MI/15 VIA PALMIERI NICOLA 9 MILANO (MI) CAP 20141

### Informativa delle società cooperative a mutualità prevalente

La società è iscritta tra le cooperative a mutualità prevalente, si forniscono nella seguente tabella le informazioni relative allo scambio mutualistico:

<b>A</b>	<b>COSTO DEL LAVORO</b>	€	<b>2.951.470</b>
	B.9 COSTO PER IL PERSONALE	€	2.830.809
	B.7 SERVIZI E COLLABORAZIONI	€	120.661
<b>B</b>	<b>COSTO DEL LAVORO SOCI LAVORATORI</b>	€	<b>2.527.358</b>
	B.9 SALARI STIPENDI E ONERI	€	2.527.358
	<b>Incidenza di B su A</b>		<b>85.63%</b>
	<b>Incidenza di B- b.9 su A -b.9</b>		<b>89.28%</b>

### **Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile**

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

Per i servizi domiciliari, che per loro natura hanno un andamento altalenante sulle commesse sia da parte dell'ente pubblico che da parte di privati, l'organizzazione si è prodigata, per quanto possibile, a favorire l'erogazione di tutte le ore contrattuali facendo lavorare i soci presso altri servizi. Oltre a ciò si è favorito, nel limite del buon funzionamento dei servizi e del rispetto contrattuale, l'aumento di ore su soci lavoratori rispetto ad altre assunzioni o contratti di collaborazione.

### **Articolo II. Revisione Confcooperative**

Nell'anno 2020 si è svolta la Revisione da parte di Confcooperative che si è chiusa positivamente senza alcuna segnalazione in data 08.02.2021

### **Articolo III. Sistema di gestione della qualità**

Il 20.04.2021 è stato ottenuto il rinnovo Certificato ISO 9001:2015 su tutti i servizi.

### **Termine di convocazione dell'Assemblea**

Ai sensi dell'art. 2364, comma 2, c.c. si precisa che la convocazione dell'Assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio 2020 è avvenuta entro i 180 giorni (anziché gli ordinari 120) successivi alla data di chiusura dell'esercizio sociale usufruendo della dilazione prevista per il periodo di emergenza sanitaria.

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

Si propone di riportare a nuovo la perdita dell'esercizio pari ad euro 13.587.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Per il Consiglio di amministrazione  
Il Presidente