

RISORSAPIU' SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

| Dati anagrafici | |
|---|---|
| Sede in | VIA UNICA BOLGIANO 2 - 20097 SAN DONATO MILANESE (MI) |
| Codice Fiscale | 13393470151 |
| Numero Rea | MI 1646345 |
| P.I. | 13393470151 |
| Capitale Sociale Euro | 0 i.v. |
| Forma giuridica | SOCIETA' COOPERATIVA |
| Settore di attività prevalente (ATECO) | 879000 |
| 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 | A111839 |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|---|----------------|----------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| B) Immobilizzazioni | | |
| II - Immobilizzazioni materiali | 215.532 | 222.823 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 215.532 | 222.823 |
| C) Attivo circolante | | |
| II - Crediti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 125.506 | 88.139 |
| Totale crediti | 125.506 | 88.139 |
| IV - Disponibilità liquide | 245.023 | 248.995 |
| Totale attivo circolante (C) | 370.529 | 337.134 |
| D) Ratei e risconti | 1.796 | - |
| Totale attivo | 587.857 | 559.957 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 612 | 612 |
| IV - Riserva legale | 91.130 | 83.625 |
| V - Riserve statutarie | 176.340 | 159.578 |
| VI - Altre riserve | 31.695 | 31.697 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 25.325 | 25.018 |
| Totale patrimonio netto | 325.102 | 300.530 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 120.340 | 102.173 |
| D) Debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 90.623 | 94.660 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 51.792 | 62.594 |
| Totale debiti | 142.415 | 157.254 |
| Totale passivo | 587.857 | 559.957 |

Conto economico

31-12-2020 31-12-2019

| Conto economico | | |
|---|---------|---------|
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 469.030 | 508.215 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 32.468 | 31.346 |
| altri | 3.227 | 3.985 |
| Totale altri ricavi e proventi | 35.695 | 35.331 |
| Totale valore della produzione | 504.725 | 543.546 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 30.479 | 31.585 |
| 7) per servizi | 60.342 | 85.610 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 6.000 | 6.670 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 283.291 | 263.650 |
| b) oneri sociali | 62.381 | 73.880 |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale | 19.763 | 19.238 |
| c) trattamento di fine rapporto | 19.763 | 19.238 |
| Totale costi per il personale | 365.435 | 356.768 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 12.670 | 13.014 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 12.670 | 13.014 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 12.670 | 13.014 |
| 14) oneri diversi di gestione | 2.127 | 21.965 |
| Totale costi della produzione | 477.053 | 515.612 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 27.672 | 27.934 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 6 | 28 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 6 | 28 |
| Totale altri proventi finanziari | 6 | 28 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 2.353 | 2.944 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 2.353 | 2.944 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (2.347) | (2.916) |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 25.325 | 25.018 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 25.325 | 25.018 |

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

Nota integrativa, parte iniziale

Premessa

Attività svolta

La nostra Cooperativa opera nel settore della gestione di servizi sociali rivolti principalmente alle persone portatrici di handicap fisico e/o con ritardi di apprendimento.

La Cooperativa è sorta nel marzo del 2001. Dopo un primo periodo di start-up la Cooperativa ha ottenuto un primo traguardo positivo con l'apertura della comunità alloggio per persone portatrici di handicap.

Nel 2020 la "Comunità Agàpe" ha operato prevalentemente a pieno regime durante l'intero anno.

E' proseguito inoltre il progetto sperimentale di residenzialità leggera intrapreso nel 2010, che consente agli ospiti che vivono nell'appartamento protetto di esprimere maggiori autonomie e vivere strutturazioni di vita sempre più vicine alle loro esigenze. L'appartamento si trova in Via Ferrandina a San Donato Milanese ed è stato acquistato nel 2016 in sostituzione di quello di Via Po, venduto nel corso del 2017. L'appartamento di Via Ferrandina è entrato in funzione nel 2017.

La Nostra Cooperativa continua a portare avanti i contatti con vari Enti Pubblici e soggetti privati al fine di poter svolgere in appalto l'attività di assistenza a soggetti svantaggiati secondo la disciplina propria della Legge 381/91, riguardante le Cooperative Sociali, e quindi perseguire lo scopo mutualistico prefissato ai sensi dell'art. 2 della legge 31 gennaio 1992, n. 59 e dell'art. 2545 del Cod. Civ..

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

Il Consiglio di Amministrazione, stante l'emergenza Covid-19, ha ritenuto opportuno avvalersi del maggior termine di centottanta giorni per la convocazione dell'assemblea per l'approvazione del bilancio previsto dall'art. 106 del D.L. 18/2020, come convertito dalla Legge 27/2020 e s.m.i..

Descrizione dello svolgimento dell'attività nell'anno 2020 (e nei primi mesi del 2021) durante la fase della pandemia da Covid 19

L'anno 2020 si è aperto con la pandemia generata dal virus Covid 19, che è deflagrata in Italia dalla fine del mese di febbraio 2020, determinando una situazione di crisi economica i cui effetti dureranno per un periodo non ancora ben identificabile al momento attuale.

Il Consiglio di Amministrazione ha effettuato un'attenta analisi per valutare i possibili effetti economici che la crisi potrebbe comportare per la Società nell'anno 2020 e 2021.

L'effetto della pandemia e della susseguente crisi economica provocata dal Covid 19 sull'attività della società ha portato ad una leggera contrazione dei ricavi, a seguito della perdita di un utente nel corso del 2020 e l'impossibilità di ammettere nuovi utenti in comunità a seguito della pandemia. Nel corso del 2020 la struttura è stata chiusa ai soggetti esterni, utenti e operatori sono stati dotati di opportuni DPI, sono state

intensificate le operazioni di pulizia e sanificazione degli ambienti e si è attuato il distanziamento sociale ove possibile.

La cooperativa ha fatto fronte alla riduzione di ricavi con la riduzione di alcuni costi legati ad attività che non è stato possibile attuare a seguito della pandemia. Di contro si rileva un incremento del costo del personale per un incremento delle ore dedicate all'attività di pulizia e sanificazione, svolte con personale interno, e della mancata fruizione di ferie di alcuni operatori che hanno dovuto intensificare la propria attività per far fronte all'emergenza in corso. Nonostante ciò, la cooperativa è riuscita a conseguire un risultato economico positivo. Anche la situazione finanziaria risulta stabile e la cooperativa è riuscita ad onorare i propri impegni, senza necessità di usufruire delle moratorie concesse dai decreti emanati per fronteggiare la pandemia.

La crisi della seconda ondata della pandemia del virus Covid 19 iniziata nel mese di ottobre 2020 è proseguita nei primi mesi dell'anno 2021. Purtroppo, a differenza della prima ondata, nella prima settimana di febbraio 2021, nonostante le precauzioni e l'isolamento, le strutture della cooperativa sono state gravemente colpite dalla diffusione del virus con pesanti conseguenze per operatori ed ospiti.

Sono stati mesi molto difficili sia dal punto di vista operativo che sotto il profilo psicologico che è stato possibile superare solo grazie alla grande dedizione ed allo spirito di collaborazione di tutto lo Staff. Attualmente la situazione è sotto controllo ed in netto miglioramento.

Dal punto di vista economico si prevede un riduzione dei ricavi nel 2021 a seguito delle minori rette che verranno incassate per il numero inferiore di utenti presenti in comunità.

La situazione finanziaria e patrimoniale delle cooperativa, tuttavia, può ritenersi stabile e soddisfacente. Stante l'adeguata patrimonializzazione della società, il prevedibile risultato economico negativo del 2021 non desta significative preoccupazioni, né mette in discussione la sussistenza della continuità aziendale.

Informazioni in materia di protezione dei dati

Con riguardo alle norme in materia di protezione dei dati personali di cui al GDPR 679 /2016, si riferisce che la Società si è adeguata alla normativa nei termini di legge adottando tutte le misure minime di sicurezza prescritte.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione e il Rendiconto Finanziario. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Principi di redazione

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

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- è stato osservato il principio della prevalenza della sostanza sulla forma;
- sono indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Criteri di valutazione applicati

I criteri di valutazione utilizzati nella formazione del bilancio al 31/12/2020 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio dell'esercizio precedente e tengono conto delle novità introdotte dal D.Lgs. 139/2015 e delle conseguenti modifiche di alcuni principi contabili.

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

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

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

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

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31 dicembre 2020, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, co. 1, n. 1, C.C. e del principio contabile nazionale OIC 11, e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Il Consiglio di Amministrazione ha effettuato un'analisi della valutazione che possa tenere conto degli effetti della crisi del Covid 19. Anche prendendo in considerazione tutte le previsioni possibili degli effetti negativi per l'anno 2021 determinati dalla pandemia, non sono emersi elementi e valutazioni tali che possano mettere in discussione il venire meno della continuità aziendale (going concern) della Società. Pertanto la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata in applicazione del presupposto di continuità aziendale, secondo le ordinarie procedure di cui all'art. 2423-bis, co. 1, n. 1, C.C., cioè continuando ad adottare i criteri di funzionamento nella valutazione delle voci di bilancio previsti dall'art. 2426 C.C. e la Società non ha utilizzato le deroghe previste dall'art. 38-quater D.L. "Rilancio" per la "neutralizzazione" degli effetti da Covid 19.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto rettificato dei corrispondenti fondi di ammortamento.

Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto rettificato dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e di cassa di ammontare rilevante.

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

- immobili 3%
- macchine ufficio elettroniche: 20%
- attrezzature: 15%
- impianti generici: 15%
- mobili e arredi: 12%

I beni di modesta entità sono stati totalmente ammortizzati.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435 bis, comma 7-bis c.c. di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali e di settore.

Disponibilità liquide

Sono iscritte al valore nominale.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435 bis, comma 7-bis c.c. di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

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

Patrimonio netto

E' costituito dalla differenza tra tutte le voci dell'attivo e quelle del passivo, determinate secondo i principi sopra enunciati, ed include, tra i suoi elementi, gli apporti eseguiti dai soci all'atto della costituzione e di successivi aumenti di capitale, le riserve di qualsiasi natura e gli utili portati a nuovo.

Fondo TFR

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

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

Riconoscimento ricavi

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

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Tuttavia si ricorda che la cooperativa gode di numerose agevolazioni fiscali che verranno esplicitate nel prosieguo.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

| | Immobilizzazioni materiali | Totale immobilizzazioni |
|-----------------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | |
| Costo | 255.700 | 255.700 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | (32.878) | (32.878) |
| Valore di bilancio | 222.823 | 222.823 |
| Variazioni nell'esercizio | | |
| Incrementi per acquisizioni | 5.379 | 5.379 |
| Ammortamento dell'esercizio | 12.670 | 12.670 |
| Totale variazioni | (7.291) | (7.291) |
| Valore di fine esercizio | | |
| Costo | 261.079 | 261.079 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | (45.548) | (45.548) |
| Valore di bilancio | 215.532 | 215.532 |

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Si fornisce il dettaglio della voce e le variazioni intervenute:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 66.309 | 23.904 | 90.213 | 90.213 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 20.562 | 9.737 | 30.299 | 30.299 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 1.268 | 3.726 | 4.994 | 4.994 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 88.139 | 37.367 | 125.506 | 125.506 |

Non sono presenti crediti aventi scadenza oltre cinque anni.

I crediti verso clienti sono costituiti per la maggior parte da crediti verso enti pubblici per i quali non esiste il rischio di insolvenza.

Tra i crediti tributari sono stati iscritti il credito per l'imposta sul valore aggiunto, il credito per le ritenute versate ex art. 1 DL 66/2014, il credito per la sanificazione degli ambienti e l'acquisto di dispositivi di protezione ex art. 125 DL 34/2020 e il credito per le ritenute versate in eccesso.

Si ritiene che il valore nominale dei crediti sia adeguato al valore di presunto realizzo, pertanto non si è ritenuto necessario alcun accantonamento ad apposito fondo in quanto si ritiene che l'attuale fondo sia sufficiente a coprire il rischio di inesigibilità degli altri crediti verso clienti.

Il fondo svalutazione crediti non ha subito nel corso dell'esercizio movimentazioni:

| | <i>saldo iniziale</i> | <i>incrementi</i> | <i>utilizzi</i> | <i>saldo finale</i> |
|----------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------|---------------------|
| Fondo svalutazione crediti | 771 | 0 | 0 | 771 |
| Totale | 771 | 0 | 0 | 771 |

Disponibilità liquide

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

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 247.643 | (2.633) | 245.010 |
| Denaro e altri valori in cassa | 1.352 | (1.339) | 13 |
| Totale disponibilità liquide | 248.995 | (3.972) | 245.023 |

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti riguardano quote di componenti positivi e negativi di reddito, comuni a due o più esercizi, la cui manifestazione numeraria e/o documentale è anticipata o posticipata rispetto alla loro competenza economica.

Nello specifico la voce risconti attivi è riferita alle assicurazioni automezzi e all'assicurazione R.C. diversi.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale a fine esercizio sono state verificate le condizioni che ne hanno determinato la rilevazione iniziale e, se necessario, sono state apportate le necessarie rettifiche di valore.

Non sono presenti ratei e/o risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nel seguente prospetto si evidenzia la variazione dei ratei e dei risconti attivi rispetto all'esercizio precedente.

| | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Risconti attivi | 1.796 | 1.796 |
| Totale ratei e risconti attivi | 1.796 | 1.796 |

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

In base a quanto previsto dal numero 7-bis dell'art. 2427 del Codice Civile vengono di seguito riportate in dettaglio le movimentazioni del patrimonio netto indicando la loro origine, destinazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione.

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|----------------------------|--|------------------|-----------------------|--------------------------|
| | | Altre destinazioni | Decrementi | | |
| Capitale | 612 | - | - | | 612 |
| Riserva legale | 83.625 | 7.505 | - | | 91.130 |
| Riserve statutarie | 159.578 | 16.762 | - | | 176.340 |
| Altre riserve | | | | | |
| Varie altre riserve | 31.697 | - | 2 | | 31.695 |
| Totale altre riserve | 31.697 | - | 2 | | 31.695 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 25.018 | (24.267) | 751 | 25.325 | 25.325 |
| Totale patrimonio netto | 300.530 | - | 753 | 25.325 | 325.102 |

Dettaglio delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|--|---------------|
| Riserva rinuncia soci rimborso quote sociali | 31.695 |
| Totale | 31.695 |

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Di seguito la classificazione delle riserve per possibilità di utilizzo.

Tutte le Riserve sono indivisibili ai sensi dell'art. 12 della Legge n. 904/77.

| | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione |
|----------------------|----------------|------------------|------------------------------|
| Capitale | 612 | Capitale | B |
| Riserva legale | 91.130 | Utili | B |
| Riserve statutarie | 176.340 | Utili | B |
| Altre riserve | | | |
| Varie altre riserve | 31.695 | Capitale | B |
| Totale altre riserve | 31.695 | | |
| Totale | 299.777 | | |

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Di seguito le movimentazioni dell'anno:

| Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | |
|--|---------|
| Valore di inizio esercizio | 102.173 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 19.763 |
| Altre variazioni | (1.596) |
| Totale variazioni | 18.167 |
| Valore di fine esercizio | 120.340 |

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Debiti verso banche | 73.005 | (10.408) | 62.597 | 10.805 | 51.792 | 4.289 |
| Debiti verso fornitori | 10.612 | (5.265) | 5.347 | 5.347 | - | - |
| Debiti tributari | 10.500 | (235) | 10.265 | 10.265 | - | - |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 15.556 | (656) | 14.900 | 14.900 | - | - |
| Altri debiti | 47.581 | 1.725 | 49.306 | 49.306 | - | - |
| Totale debiti | 157.254 | (14.839) | 142.415 | 90.623 | 51.792 | 4.289 |

Il debito verso banche si riferisce al mutuo in essere contratto per l'acquisto dell'immobile di Via Ferrandina. Si segnala che il mutuo è assistito da garanzia ipotecaria sull'immobile.

La voce debiti tributari comprende prevalentemente i debiti per ritenute sui redditi da lavoro dipendente per euro 10.345 e per euro 255 da debiti per imposte sostitutive.

La voce debiti verso altri è composta prevalentemente da debiti per stipendi impiegati per euro 16.463 e da debiti per oneri differiti dipendenti per euro 20.801.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La suddivisione per area geografica dei debiti non è significativa, in quanto trattasi di debiti esistenti nei confronti di creditori nazionali.

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

| | Debiti assistiti da garanzie reali | | Debiti non assistiti da garanzie reali | Totale |
|------------------|------------------------------------|---|--|---------|
| | Debiti assistiti da ipoteche | Totale debiti assistiti da garanzie reali | | |
| Ammontare | 62.597 | 62.597 | 79.818 | 142.415 |

Il debito assistito da garanzia ipotecaria si riferisce al mutuo contratto per l'acquisto dell'immobile di proprietà di Via Ferrandina.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

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

La suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività non e' significativa.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica non e' significativa.

Costi della produzione

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e costi per servizi sono acquisti di beni e servizi strettamente correlati all'attività della cooperativa.

I costi per il personale comprendono l'intera spesa per il personale dipendente ivi compreso i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

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

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Trattasi in prevalenza di interessi passivi sui mutui bancari.

| | Interessi e altri oneri finanziari |
|---------------------|------------------------------------|
| Debiti verso banche | 2.347 |
| Totale | 2.347 |

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

Trattandosi di Cooperativa Sociale Onlus, la società è esclusa da IRAP ai sensi della Legge Reg. Lomb. N. 27 del 18/12/2001. La Cooperativa può godere dell'esenzione IRES ai sensi dell'art. 11 DPR 601/73.

Fiscalità differita

Non sono state rilevate imposte differite o anticipate in quanto non sussistono le condizioni richieste dai principi contabili.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il personale della società è composto come segue:

| | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati | 10 |
| Operai | 2 |
| Totale Dipendenti | 12 |

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 16 si comunica che l'ammontare dei compensi spettanti agli amministratori ammonta a euro 8.000,00 oltre oneri contributivi come per legge.

Non è presente il collegio sindacale.

Non sono stati concessi anticipazioni e/o crediti agli amministratori.

| | Amministratori |
|-----------------|----------------|
| Compensi | 8.000 |

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427 n.16 bis si comunica che l'ammontare dei compensi al revisore legale è pari ad euro 2.080,00.

| | Valore |
|--|--------------|
| Revisione legale dei conti annuali | 2.000 |
| Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione | 2.000 |

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Al 31/12/2020 non sono presenti impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, oltre l'ipoteca su mutuo ipotecario.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 bis) si comunica che la Società non ha effettuato operazioni con parti correlate che risultano essere rilevanti e non concluse a normali condizioni di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 ter) si comunica che la Società non ha stipulato accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non ci sono fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio da segnalare e si rimanda alla lettura del paragrafo nella parte iniziale "Descrizione dello svolgimento dell'attività nell'anno 2020 (e nei primi mesi del 2021) durante la fase della pandemia da Covid 19" e al paragrafo "Criteri di valutazione" per un approfondimento della trattazione di come la cooperativa ha affrontato e sta affrontando, la gestione della propria attività in questa seconda fase della pandemia da Covid 19 che sta perdurando anche nei primi mesi dell'anno 2021.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

Come si desume dal seguente prospetto, la Cooperativa ha operato prevalentemente con i soci.

Ai sensi dell'art. 111 septies del R.D. 30 marzo 1942, n° 318, trattandosi di cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge n° 381/91, la Nostra Cooperativa è da considerare, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513, Cooperativa a mutualità prevalente.

Per le caratteristiche della Cooperativa, e per le modalità in cui viene svolta l'attività sociale, si è comunque proceduto ad iscriverla nella sezione di appartenenza all'Albo delle Società Cooperative alla sezione "Produzione e Lavoro".

B - 7

| | |
|--|---------------|
| Prestazioni di servizi fornite da non soci | 7.869 |
| Prestazioni di servizi fornite da soci | 9.280 |
| Totale arrotondato B7 | 17.149 |

B - 9

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Costo del lavoro dei non soci | 45.559 |
| Costo del lavoro dei soci | 319.875 |
| Totale B 9 arrotondato | 365.434 |

| | |
|------------------------|----------------|
| Totale B 7 + B9 | 382.584 |
|------------------------|----------------|

| | |
|--|---|
| Calcolo Prevalenza = Soci/Totale B7+B9= | $\frac{329.155}{382.584} = 86,03\%$ |
|--|---|

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Procedura di ammissione e carattere aperto della società (comma 5, art. 2528 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.

Le variazioni intervenute nel corso dell'anno 2020 sono le seguenti:

| | |
|----------------------------------|-----------|
| Numero di soci al 31/12/2019 | 19 |
| Numero domande | 0 |
| Numero recessi | 0 |
| Totale soci al 31/12/2020 | 19 |

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

In ottemperanza agli obblighi di trasparenza introdotti dall'articolo 1, commi 125 a 129, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, si riporta di seguito il dettaglio delle somme incassate dal 1/1/2020 al 31/12/2020 dalla Pubblica Amministrazione e dagli enti assimilati a titolo di sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura:

| DENOMINAZIONE E C. F. SOGGETTO RICEVENTE | DENOMINAZIONE SOGGETTO EROGANTE | SOMMA INCASSATA | DATA INCASSO | CAUSALE |
|---|---------------------------------|-----------------------|--------------|---|
| RISORSAPIU' SOC. COOP. SOCIALE ONLUS C.F. 13393470151 | AGENZIA DELLE ENTRATE | Euro 3.764,05 | 30/07/2020 | CINQUE PER MILLE ANNO 2018/2017 |
| RISORSAPIU' SOC. COOP. SOCIALE ONLUS C.F. 13393470151 | AGENZIA DELLE ENTRATE | Euro 4.213,50 | 06/10/2020 | CINQUE PER MILLE ANNO 2019/2018 |
| RISORSAPIU' SOC. COOP. SOCIALE ONLUS C.F. 13393470151 | AGENZIA DELLE ENTRATE | Euro 2.661,00 | 01/10/2020 | CREDITO SANIFICAZIONE E DPI (ART. 125 D.L. 34/2020) |
| TOTALE | | Euro 10.638,55 | | |

Si precisa che le altre somme incassate dalla P.A. durante l'esercizio hanno natura di corrispettivo.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2020 presenta un utile di Euro 25.325,02 che il Consiglio di Amministrazione propone di accantonare per il 3% ai fondi mutualistici ex art. 11 Legge n.59/92, per il 30% alla Riserva Legale indivisibile ex art. 12 L. 904/77 e la restante parte alla Riserva Statutaria Indivisibile.

| | |
|---|------------------|
| 3% ai fondi mutualistici ex dell'art. 11 della Legge n. 59/92 | 759,75 |
| 30 % alla Riserva Legale indivisibile ex art. 12 L. 904/77 | 7.597,51 |
| Restante parte alla Riserva Statutaria indivisibile | 16.967,76 |
| Totale utile | 25.325,02 |

Dichiarazione di conformità del bilancio

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

Firmato il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Valeria Coran