

NOVO MILLENNIO SOC. COOP. SOC. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

| Dati anagrafici | |
|---|------------------------------------|
| Sede in | VIA ZUCCHI, 22/B, 20900 MONZA (MB) |
| Codice Fiscale | 03991940960 |
| Numero Rea | MB 1717383 |
| P.I. | 03991940960 |
| Capitale Sociale Euro | 113.725 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 | A119061 |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|---|------------|------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | | |
| Parte da richiamare | - | 200 |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A) | - | 200 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | |
| 7) altre | 1.178.677 | 1.245.453 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 1.178.677 | 1.245.453 |
| II - Immobilizzazioni materiali | | |
| 1) terreni e fabbricati | 2.509.686 | 1.800.657 |
| 2) impianti e macchinario | 59.750 | 84.704 |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | 6.346 | 7.748 |
| 4) altri beni | 112.631 | 149.351 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 2.688.413 | 2.042.460 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | | |
| 1) partecipazioni in | | |
| d-bis) altre imprese | 155.097 | 155.097 |
| Totale partecipazioni | 155.097 | 155.097 |
| 2) crediti | | |
| d-bis) verso altri | | |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 12.520 | 13.107 |
| Totale crediti verso altri | 12.520 | 13.107 |
| Totale crediti | 12.520 | 13.107 |
| 3) altri titoli | 401.743 | 645.216 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 569.360 | 813.420 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 4.436.450 | 4.101.333 |
| C) Attivo circolante | | |
| II - Crediti | | |
| 1) verso clienti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 969.543 | 906.947 |
| Totale crediti verso clienti | 969.543 | 906.947 |
| 5-bis) crediti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 62.027 | 69.832 |
| Totale crediti tributari | 62.027 | 69.832 |
| 5-quater) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 618.953 | 582.072 |
| Totale crediti verso altri | 618.953 | 582.072 |
| Totale crediti | 1.650.523 | 1.558.851 |
| IV - Disponibilità liquide | | |
| 1) depositi bancari e postali | 530.995 | 125.049 |
| 3) danaro e valori in cassa | 14.671 | 15.110 |
| Totale disponibilità liquide | 545.666 | 140.159 |
| Totale attivo circolante (C) | 2.196.189 | 1.699.010 |
| D) Ratei e risconti | 24.031 | 30.747 |
| Totale attivo | 6.656.670 | 5.831.290 |
| Passivo | | |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 113.725 | 99.500 |
| III - Riserve di rivalutazione | 866.040 | 112.697 |
| IV - Riserva legale | 584.995 | 576.682 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | | |
| Riserva avanzo di fusione | 121.403 | 121.403 |
| Varie altre riserve | 1.229.574 | 1.210.584 |
| Totale altre riserve | 1.350.977 | 1.331.987 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 169.120 | 27.709 |
| Totale patrimonio netto | 3.084.857 | 2.148.575 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | |
| 4) altri | 155.729 | 121.256 |
| Totale fondi per rischi ed oneri | 155.729 | 121.256 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 618.998 | 540.695 |
| D) Debiti | | |
| 3) debiti verso soci per finanziamenti | | |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 34.858 | 33.978 |
| Totale debiti verso soci per finanziamenti | 34.858 | 33.978 |
| 4) debiti verso banche | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 144.706 | 638.639 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 428.672 | 329.035 |
| Totale debiti verso banche | 573.378 | 967.674 |
| 5) debiti verso altri finanziatori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 40.000 | 40.000 |
| Totale debiti verso altri finanziatori | 40.000 | 40.000 |
| 7) debiti verso fornitori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 334.937 | 329.872 |
| Totale debiti verso fornitori | 334.937 | 329.872 |
| 12) debiti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 19.470 | 30.202 |
| Totale debiti tributari | 19.470 | 30.202 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 64.137 | 80.440 |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 64.137 | 80.440 |
| 14) altri debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 233.967 | 245.639 |
| Totale altri debiti | 233.967 | 245.639 |
| Totale debiti | 1.300.747 | 1.727.805 |
| E) Ratei e risconti | 1.496.339 | 1.292.959 |
| Totale passivo | 6.656.670 | 5.831.290 |

Conto economico

| | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|---|------------------|------------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 3.062.580 | 3.118.927 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 298.561 | 325.795 |
| altri | 433.473 | 425.992 |
| Totale altri ricavi e proventi | 732.034 | 751.787 |
| Totale valore della produzione | 3.794.614 | 3.870.714 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 224.200 | 183.590 |
| 7) per servizi | 1.098.243 | 1.274.426 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 92.919 | 102.697 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 1.394.621 | 1.444.384 |
| b) oneri sociali | 381.326 | 414.642 |
| c) trattamento di fine rapporto | 107.489 | 101.595 |
| e) altri costi | 11.766 | 42.846 |
| Totale costi per il personale | 1.895.202 | 2.003.467 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 66.776 | 67.931 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 111.786 | 114.255 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 178.562 | 182.186 |
| 12) accantonamenti per rischi | 40.000 | 20.000 |
| 13) altri accantonamenti | 5.000 | 5.000 |
| 14) oneri diversi di gestione | 93.363 | 97.171 |
| Totale costi della produzione | 3.627.489 | 3.868.537 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 167.125 | 2.177 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni | 705 | 19.612 |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 11.122 | 17.066 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 11.122 | 17.066 |
| Totale altri proventi finanziari | 11.827 | 36.678 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 9.832 | 11.146 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 9.832 | 11.146 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | 1.995 | 25.532 |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 169.120 | 27.709 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 169.120 | 27.709 |

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 | 169.120 | 27.709 |
| Interessi passivi/(attivi) | (1.995) | (25.532) |
| (Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività | - | (19.612) |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione | 167.125 | (17.435) |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi | 152.489 | 126.595 |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 178.562 | 182.186 |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 331.051 | 308.781 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 498.176 | 291.346 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | (62.596) | (74.145) |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | 5.065 | (92.873) |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | 6.716 | (3.618) |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | 203.380 | (68.926) |
| Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto | (67.783) | 66.975 |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | 84.782 | (172.587) |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 582.958 | 118.759 |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | 1.995 | 25.532 |
| (Utilizzo dei fondi) | (39.713) | (81.521) |
| Totale altre rettifiche | (37.718) | (55.989) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | 545.240 | 62.770 |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | (4.396) | (20.810) |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | - | (2.500) |
| Immobilizzazioni finanziarie | | |
| (Investimenti) | - | (273.389) |
| Disinvestimenti | 244.060 | 87.575 |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | 239.664 | (209.124) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche | (493.933) | 203.275 |
| Accensione finanziamenti | 100.517 | 16.143 |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | 15.325 | (6.950) |
| (Rimborso di capitale) | (900) | - |
| (Dividendi e acconti su dividendi pagati) | (406) | (1.873) |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | (379.397) | 210.595 |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | 405.507 | 64.241 |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 125.049 | 57.703 |

| | | |
|---|---------|---------|
| Danaro e valori in cassa | 15.110 | 18.215 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 140.159 | 75.918 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 530.995 | 125.049 |
| Danaro e valori in cassa | 14.671 | 15.110 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 545.666 | 140.159 |

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Si segnala che il valore inserito nella voce "Dividendi e acconti su dividendi pagati" rappresenta la quota del 3% versata dalla Cooperativa al Fondo Sviluppo.

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

ai sensi di quanto previsto dall'art. 2423, comma primo del Codice civile, la presente nota integrativa completa e costituisce, unitamente allo stato patrimoniale ed al conto economico, il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020.

Il bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa, nonché il risultato economico dell'esercizio 01.01.2020 - 31.12.2020.

Non vi sono informazioni complementari da fornire ai sensi di quanto previsto dall'art. 2423, comma terzo del Codice civile. Non ricorrono inoltre i presupposti per l'applicazione di quanto previsto dall'art. 2423, commi quarto e quinto del Codice civile.

Il bilancio è predisposto in unità di euro e senza cifre decimali, nel rispetto della tassonomia XBRL richiesta dal Registro delle Imprese ai fini del deposito. Per effetto di arrotondamenti all'unità di euro di importi espressi in cifre decimali, può accadere che, in taluni prospetti contenenti dati di dettaglio, la somma delle righe e/o colonne di dettaglio differisca dagli importi esposti nella riga e/o colonna di totale ovvero negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico.

Si precisa che non si è fatto ricorso ad alcuna deroga rispetto alle disposizioni dettate dal Libro V, Titolo V, Capo V, Sezione Nona del Codice civile, ad eccezione di quanto si dirà a commento delle immobilizzazioni materiali in merito al ricorso alla facoltà, prevista dall'art. 110 della Legge 13 ottobre 2020 nr. 126, di rivalutare i beni immobili di proprietà sociale.

Il bilancio è stato redatto osservando i seguenti principi:

1. la valutazione delle singole voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato. Gli effetti della pandemia da Covid-19, che ha negativamente influenzato pressoché l'intero arco temporale coperto dall'esercizio qui in commento, sono diffusamente illustrati nella relazione sulla gestione: si anticipa qui soltanto che tali effetti non hanno, a giudizio del Consiglio di amministrazione, messo in dubbio il presupposto della continuità aziendale, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 38-quater della Legge 17 luglio 2020 nr. 77;
2. la rilevazione e la presentazione delle voci dello stato patrimoniale e del conto economico è stata effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione e del contratto;
3. sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
4. si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di incasso e di pagamento;
5. si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso;

6. gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono stati valutati separatamente, conformemente a quanto indicato dall'art. 2423-bis, comma primo del Codice civile.

Con riferimento ai criteri di valutazione adottati, gli stessi vengono richiamati nella presente nota integrativa, a commento delle singole voci per le quali è prevista una specifica indicazione e a corredo delle informazioni numeriche fornite in forma di tabella. Si premette che tali criteri di valutazione sono conformi a quelli indicati dai Principi contabili nazionali emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nella versione da ultimo aggiornata e pubblicata nel 2016.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico rispecchia quanto indicato dall'art. 2423-ter, senza che si sia reso necessario far ricorso ad alcuna delle facoltà di eliminazione, raggruppamento, aggiunta o adattamento delle voci. Inoltre, per ciascuna voce dello stato patrimoniale e del conto economico viene indicato il corrispondente importo dell'esercizio precedente.

Non sono stati operati compensi di partite.

Non vi sono elementi dell'attivo o del passivo che ricadono in più voci dello schema di stato patrimoniale come dettato dall'art. 2424, comma primo del Codice civile: non si rende pertanto necessario procedere alle annotazioni di cui al comma secondo di tale articolo.

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Alla data del 31 dicembre 2020 non risultano crediti verso soci per quote sottoscritte e non ancora versate, essendo state versate nel corso dell'esercizio le residue quote ancora dovute al 1° gennaio 2020.

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|
| Crediti per versamenti dovuti non richiamati | 200 | (200) |
| Totale crediti per versamenti dovuti | 200 | (200) |

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, computandovi in esso anche i costi accessori e tutti i costi direttamente imputabili fino al momento di inizio dell'utilizzo della singola immobilizzazione. Non si è fatto ricorso alla capitalizzazione di oneri finanziari ai sensi di quanto previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice civile: non si rendono quindi dovute le informazioni richieste dall'art. 2427, comma primo, numero 8) del Codice civile.

Le immobilizzazioni immateriali la cui utilizzazione è limitata nel tempo sono sistematicamente ammortizzate in ciascun esercizio, in base ad aliquote di ammortamento determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione. Premesso che non si è fatto ricorso alla facoltà, prevista dall'art. 60 comma 7-bis della Legge 13 ottobre 2020 nr. 126, di sospendere lo stanziamento delle quote di ammortamento di competenza dell'esercizio 2020, si indicano di seguito le aliquote di ammortamento applicate nell'esercizio:

- manutenzioni e migliorie su immobili di terzi: aliquota parametrata alla durata del possesso del bene (in concreto: 10%; 20%; 25% e 33,33%)
- usufrutto sulla residenza di Via Medici a Monza: aliquota parametrata alla durata del diritto (in concreto: 3,33%)

Non si segnalano modifiche ai criteri ed ai coefficienti di ammortamento rispetto a quanto operato in precedenti esercizi.

L'immobilizzazione immateriale che, alla data di chiusura dell'esercizio, risulti durevolmente di valore inferiore rispetto a quello determinato in applicazione dei criteri di valutazione di cui sopra, viene iscritta per tale minor valore, salvo ripristinare il valore originale nel momento in cui vengono meno i motivi della rettifica.

I costi di impianto ed ampliamento sono stati iscritti all'attivo dello stato patrimoniale con il consenso dell'organo di controllo della Cooperativa e vengono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni. Stante la natura giuridica della vostra Cooperativa e il divieto statutario di distribuire utili o riserve, non si rende applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numero 5) del Codice civile.

Il dettaglio delle immobilizzazioni immateriali iscritte in bilancio e della loro movimentazione registrata nel corso dell'esercizio è riportato nel prospetto seguente:

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

| | Costi di impianto e di ampliamento | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|------------------------------------|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 15.709 | 2.043 | 1.704.844 | 1.722.596 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 15.709 | 2.043 | 459.391 | 477.143 |
| Valore di bilancio | - | - | 1.245.453 | 1.245.453 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Ammortamento dell'esercizio | - | - | 66.776 | 66.776 |
| Totale variazioni | - | - | (66.776) | (66.776) |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 15.709 | 2.043 | 1.704.844 | 1.722.596 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 15.709 | 2.043 | 526.167 | 543.919 |
| Valore di bilancio | - | - | 1.178.677 | 1.178.677 |

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, computandovi in esso anche i costi accessori e tutti i costi direttamente imputabili fino al momento di inizio dell'utilizzo della singola immobilizzazione. Non si è fatto ricorso alla capitalizzazione di oneri finanziari ai sensi di quanto previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice civile; non si rende applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numero 5) del Codice civile.

Avvalendosi della facoltà introdotta dall'art. 110 della Legge 13 ottobre 2020 nr. 126, la Cooperativa ha proceduto a rivalutare il valore netto contabile al 31 dicembre 2019 degli immobili di proprietà, sulla base di apposita perizia commissionata ad un esperto indipendente. L'importo complessivo delle rivalutazioni è stato pari ad Euro 753.343 ed è stato iscritto in apposita riserva del patrimonio netto, confluita alla voce A III - Riserve di rivalutazione. Il saldo attivo della rivalutazione non è stato affrancato ai fini fiscali e anche per la riserva si è reputato di non dover procedere ad affrancamento dal regime naturale di riserva in sospensione di imposta.

Le immobilizzazioni materiali la cui utilizzazione è limitata nel tempo sono sistematicamente ammortizzate in ciascun esercizio, in base ad aliquote di ammortamento determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione della singola immobilizzazione. Come già per le immobilizzazioni immateriali, anche per le immobilizzazioni materiali si è deciso di non far ricorso alla facoltà di sospendere le quote di ammortamento di competenza dell'esercizio 2020.

In concreto, le aliquote di ammortamento applicate nell'esercizio sono state le seguenti:

- fabbricati: 3%, senza considerare il valore attribuibile al sottostante terreno
- impianti e macchinari: 10%
- impianti residenza e palazzina via Medici: 12%
- attrezzatura varia e minuta: 10%
- arredi: 12%
- arredi residenza e palazzina via Medici: 10%

- macchine elettroniche d'ufficio: 20%
- autovetture e autoveicoli: 20%

Per i cespiti acquisiti nel corso dell'anno l'aliquota di ammortamento di cui sopra è stata dimezzata, sul presupposto che ciò rappresenti correttamente la collocazione temporale della acquisizione e entrata in funzione della immobilizzazione nel corso dell'esercizio.

Non si segnalano modifiche ai criteri ed ai coefficienti di ammortamento rispetto a quanto operato in precedenti esercizi.

L'immobilizzazione materiale che, alla data di chiusura dell'esercizio, risulti durevolmente di valore inferiore rispetto a quello determinato in applicazione dei criteri di valutazione di cui sopra, viene iscritta per tale minor valore, salvo ripristinare il valore originale nel momento in cui vengono meno i motivi della rettifica.

Con riferimento alle attrezzature industriali e commerciali, si precisa che non si è fatto ricorso alla facoltà di cui all'art. 2426, numero 12) del Codice civile.

Le immobilizzazioni materiali di costo unitario inferiore ad Euro 516,46 sono state iscritte a conto economico tra i costi per acquisti, ove reputate ad utilità non pluriennale. Lo stesso dicasi per le immobilizzazioni acquistate nell'ambito di progetti finanziati da enti pubblici o privati e il cui costo di acquisto è interamente rimborsato nell'ambito delle relative rendicontazioni di spesa.

Il dettaglio delle immobilizzazioni materiali iscritte in bilancio e della loro movimentazione registrata nel corso dell'esercizio è riportato nel prospetto seguente:

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | |
| Costo | 2.131.903 | 219.052 | 21.509 | 570.062 | 2.942.526 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 331.246 | 134.348 | 13.761 | 420.711 | 900.066 |
| Valore di bilancio | 1.800.657 | 84.704 | 7.748 | 149.351 | 2.042.460 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | - | 4.396 | 4.396 |
| Rivalutazioni effettuate nell'esercizio | 753.342 | - | - | - | 753.342 |
| Ammortamento dell'esercizio | 44.313 | 24.954 | 1.402 | 41.116 | 111.785 |
| Totale variazioni | 709.029 | (24.954) | (1.402) | (36.720) | 645.953 |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | 2.885.245 | 219.052 | 21.509 | 574.458 | 3.700.264 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 375.559 | 159.302 | 15.163 | 461.827 | 1.011.851 |
| Valore di bilancio | 2.509.686 | 59.750 | 6.346 | 112.631 | 2.688.413 |

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistono in quote di partecipazione non di controllo né di collegamento in altre imprese ed enti, in titoli detenuti durevolmente e in crediti per depositi cauzionali.

Le partecipazioni sono valutate in base al costo di acquisto o di sottoscrizione: non si rende quindi applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numeri 3) e 4) del Codice civile.

I titoli sono valorizzati in base al loro costo di acquisizione.

I depositi cauzionali sono invece valutati in base al loro valore nominale, trattandosi di crediti di incasso certo.

Si segnala che sono stati classificati nelle immobilizzazioni finanziarie i valori dei titoli posseduti dalla Cooperativa in quanto tali titoli sono stati vincolati per l'intero loro valore con un pegno a garanzia dell'apertura di cassa concessa dalla Banca di Credito Cooperativo di Sesto San Giovanni.

La movimentazione delle immobilizzazioni finanziarie è riportata nei prospetti seguenti:

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

| | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni | Altri titoli |
|--|---------------------------------|-----------------------|--------------|
| Valore di inizio esercizio | | | |
| Costo | 155.097 | 155.097 | 645.216 |
| Valore di bilancio | 155.097 | 155.097 | 645.216 |
| Variazioni nell'esercizio | | | |
| Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio) | - | - | 243.474 |
| Totale variazioni | - | - | (243.474) |
| Valore di fine esercizio | | | |
| Costo | 155.097 | 155.097 | 401.743 |
| Valore di bilancio | 155.097 | 155.097 | 401.743 |

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

L'elenco dei crediti per depositi cauzionali è riportato nella seguente tabella, con l'avvertenza che trattasi esclusivamente di crediti vantati verso controparti italiane:

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti immobilizzati verso altri | 13.107 | (587) | 12.520 | 12.520 |
| Totale crediti immobilizzati | 13.107 | (587) | 12.520 | 12.520 |

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

| Area geografica | Crediti immobilizzati verso altri | Totale crediti immobilizzati |
|-----------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Italia | 12.520 | 12.520 |
| Totale | 12.520 | 12.520 |

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

| | Valore contabile |
|--|------------------|
| Partecipazioni in altre imprese | 155.097 |
| Crediti verso altri | 12.520 |
| Altri titoli | 401.743 |

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

| Descrizione | Valore contabile |
|---------------------------|------------------|
| Banca Credito Cooperativo | 1.550 |
| Cons. Comunita' Brianza | 28.047 |
| Consorzio Farsi Prossimo | 125.500 |
| Totale | 155.097 |

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

| Descrizione | Valore contabile |
|------------------------------|------------------|
| Dep. cauzionali su forniture | 910 |
| Dep. cauzionali immobili | 11.610 |
| Totale | 12.520 |

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti in base al loro valore di presumibile realizzazione, ottenuto apportando al valore nominale apposite svalutazioni determinate per tenere conto delle condizioni economiche generali e del settore e delle situazioni specifiche del singolo debitore, come note alla data di redazione del bilancio. Trattandosi di crediti di natura commerciale e con scadenza a breve, non si è applicato il principio di valutazione del costo ammortizzato.

La tabella seguente da conto dei dettagli delle poste di bilancio in esame:

| Descrizione | Dettaglio | 31/12/2019 | Variazioni | 31/12/2020 |
|----------------------------------|--|------------------|-----------------|--------------------|
| ALTRI CREDITI | Acconti su retribuzioni | | 300 € | 300 € |
| | Crediti diversi | 845 € | -270 € | 575 € |
| | Crediti per contributi Caritas Monza | 66.000 € | 5.000 € | 71.000 € |
| | Crediti per contributi PPAA/Privati | 114.787 € | 26.783 € | 141.570 € |
| | Crediti Vs CFP per prestito fruttifero | 400.000 € | | 400.000 € |
| | Debiti v/F.do Sanità Integrativa | 5 € | 38 € | 43 € |
| | Debiti verso INAIL | 151 € | 111 € | 262 € |
| | Utenti c/ anticipi | 284 € | 886 € | 1.170 € |
| | Crediti verso INPS | | 4.033 € | 4.033 € |
| ALTRI CREDITI Totale | | 582.072 € | 36.881 € | 618.953 € |
| CLIENTI | | 974.766 € | 60.191 € | 1.034.957 € |
| CLIENTI F.DO SVALUTAZIONE | | -67.819 € | 2.405 € | -65.414 € |
| CREDITI TRIBUTARI | Erario c/addiz. comunale dip. | 0 € | 94 € | 94 € |
| | Erario c/IRES | 0 € | 46 € | 46 € |
| | Erario c/rit. interessi attivi | 1 € | 8 € | 9 € |
| | Erario c/ritenute subite | 1.860 € | -84 € | 1.776 € |
| | Iva c/erario | 62.182 € | -2.080 € | 60.102 € |

| | | | | |
|---------------------------------|---|--------------------|-----------------|--------------------|
| | Erario c/rit.su int. attivi titoli ETF | 5.150 € | -5.150 € | 0 € |
| | Credito d'imposta registratori telematici e altri crediti | 639 € | -639 € | 0 € |
| CREDITI TRIBUTARI Totale | | 69.832 € | -7.805 € | 62.027 € |
| Totale complessivo | | 1.558.851 € | 91.672€ | 1.650.523 € |

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 | 906.947 | 62.596 | 969.543 | 969.543 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 69.832 | (7.805) | 62.027 | 62.027 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 582.072 | 36.881 | 618.953 | 618.953 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 1.558.851 | 91.672 | 1.650.523 | 1.650.523 |

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

| Area geografica | Italia | Totale |
|---|------------------|------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 969.543 | 969.543 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 62.027 | 62.027 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 618.953 | 618.953 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 1.650.523 | 1.650.523 |

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide consistono nelle giacenze di cassa e sui conti correnti bancari o postali accesi dalla Cooperativa alla data di chiusura dell'esercizio e sono iscritte per l'importo effettivamente esistente a tale data.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio dell'aggregato:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 125.049 | 405.946 | 530.995 |
| Denaro e altri valori in cassa | 15.110 | (439) | 14.671 |
| Totale disponibilità liquide | 140.159 | 405.507 | 545.666 |

Ratei e risconti attivi

Tra i ratei e risconti attivi vengono iscritti, rispettivamente, i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, se comuni a due o più esercizi e di entità variabile in ragione del tempo.

I risconti attivi sono iscritti per Euro 24.031 e sono così composti:

- per Euro 13.195 risconti su premi assicurativi;
- per Euro 10.409 risconti su forniture;
- per Euro 427 risconti su commissioni e spese bancarie

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi | 14 | (14) | - |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Risconti attivi | 30.733 | (6.702) | 24.031 |
| Totale ratei e risconti attivi | 30.747 | (6.716) | 24.031 |

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

La tabella sotto riportata indica la composizione delle voci del patrimonio netto, specificando per ciascuna l'origine, la possibilità di utilizzazione e gli utilizzi avvenuti nei precedenti esercizi.

Si precisa che il capitale sociale è suddiviso in azioni del valore nominale di Euro 25,00 ciascuna.

Non vi sono categorie particolari di azioni, né azioni di godimento o obbligazioni convertibili in azioni o titoli o valori simili.

Si ricorda che, in considerazione della natura giuridica della vostra Cooperativa e delle conseguenti previsioni statutarie, è vietato l'utilizzo delle riserve formate con utili di esercizio per finalità diverse dalla imputazione a capitale e dalla copertura di perdite di gestione.

Patrimonio netto

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 | 99.500 | - | 15.125 | (900) | | 113.725 |
| Riserve di rivalutazione | 112.697 | - | 753.343 | - | | 866.040 |
| Riserva legale | 576.682 | 8.313 | - | - | | 584.995 |
| Altre riserve | | | | | | |
| Riserva avanzo di fusione | 121.403 | - | - | - | | 121.403 |
| Varie altre riserve | 1.210.584 | 18.990 | - | - | | 1.229.574 |
| Totale altre riserve | 1.331.987 | 18.990 | - | - | | 1.350.977 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 27.709 | (27.709) | - | - | 169.120 | 169.120 |
| Totale patrimonio netto | 2.148.575 | (406) | 768.468 | (900) | 169.120 | 3.084.857 |

Dettaglio delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|------------------------|-----------|
| Riserva ex lege 904/77 | 1.229.574 |
| Totale | 1.229.574 |

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

| | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile |
|-----------------------------|-----------|------------------|------------------------------|-------------------|
| Capitale | 113.725 | Versamento Soci | | - |
| Riserve di rivalutazione | 866.040 | Rivalutazione | A; B | 866.040 |
| Riserva legale | 584.995 | Utili | A; B | 584.995 |
| Altre riserve | | | | |
| Riserva avanzo di fusione | 121.403 | avanzo fusione | A; B | 121.403 |
| Varie altre riserve | 1.229.574 | Utili | A; B | 1.229.574 |
| Totale altre riserve | 1.350.977 | | | 1.350.977 |

| | | | | |
|--------------------------------|-----------|--|--|-----------|
| Totale | 2.915.737 | | | 2.802.012 |
| Quota non distribuibile | | | | 2.802.012 |

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazioni | Quota disponibile |
|-------------------------------|-----------|------------------|------------------------------|-------------------|
| Riserva ex Lege 904/77 | 1.229.574 | Utili | A; B | 1.229.574 |
| Totale | 1.229.574 | | | |

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

Le riserve di rivalutazione sono in regime di sospensione di imposta.

Fondi per rischi e oneri

Gli accantonamenti per rischi e oneri sono destinati soltanto a coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, dei quali non sia tuttavia determinato alla data di chiusura dell'esercizio l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio dei fondi per rischi e oneri:

| | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|--------------------------------------|-------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 121.256 | 121.256 |
| Variazioni nell'esercizio | | |
| Accantonamento nell'esercizio | 45.400 | 45.400 |
| Utilizzo nell'esercizio | 10.927 | 10.927 |
| Totale variazioni | 34.473 | 34.473 |
| Valore di fine esercizio | 155.729 | 155.729 |

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo di trattamento di fine rapporto è costituito dalle indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura dell'esercizio a norma di quanto previsto dall'art. 2120 del Codice civile, tenuto conto delle quote destinate alle forme pensionistiche complementari. Esso rappresenta pertanto l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e ai contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo, senza operare attualizzazioni e al netto delle anticipazioni erogate.

Il debito viene periodicamente aggiornato, in base ai coefficienti di rivalutazione pubblicati dall'ISTAT

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|--------------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 540.695 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 107.489 |

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|--------------------------|--|
| Utilizzo nell'esercizio | 17.181 |
| Altre variazioni | (12.005) |
| Totale variazioni | 78.303 |
| Valore di fine esercizio | 618.998 |

Debiti

I debiti sono stati iscritti in base al loro valore nominale, non avendo reputato necessario il ricorso al criterio del costo ammortizzato stante l'irrilevanza della differenza di valutazione che si sarebbe generata con riferimento ai debiti non di natura commerciale a media-lunga scadenza.

Nello stato patrimoniale e nelle tabelle della presente nota integrativa vengono distintamente indicati i debiti aventi scadenze entro ed oltre la data di chiusura dell'esercizio successivo, così come, ove esistenti, quelli con scadenze che si collocano oltre i cinque anni successivi e quelli coperti da garanzie reali su beni di proprietà sociale.

Il debito verso soci per prestiti sociali non sconta disagio; non si rende quindi applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numero 7 del Codice civile.

Le seguenti tabelle espongono il dettaglio delle voci di debito:

| Descrizione | Dettaglio | 31/12/2019 | Variazioni | 31/12/2020 |
|---|---|------------------|------------------|------------------|
| ALTRI DEBITI | Arrotondamento collaboratori | 2 € | 0 € | 2 € |
| | Arrotondamento stipendi | -16 € | 5 € | -11 € |
| | Debiti c/trattenute sindacali | 172 € | -8 € | 165 € |
| | Debiti f.do sviluppo | 0 € | 0 € | 0 € |
| | Debiti v/soci per quote da restituire | 9.600 € | -7.500 € | 2.100 € |
| | Debiti verso dip/soci recupero ore | 10.955 € | 2.154 € | 13.109 € |
| | Depositi Cauzionali chiavetta caffè | 35 € | 3 € | 38 € |
| | Depositi cauzionali da clienti | 413 € | -413 € | 0 € |
| | Dipendenti c/retribuzioni | 127.374 € | -911 € | 126.463 € |
| | Dipendenti c/retribuzioni pregresse | 7.550 € | 0 € | 7.550 € |
| | Rateo ferie e festività | 74.188 € | 7.293 € | 81.482 € |
| | Pignoramento Presso Terzi | 0 € | 720 € | 720 € |
| | Debiti vari | 15.366 € | -13.016 € | 2.350 € |
| ALTRI DEBITI Totale | | 245.639 € | -11.672 € | 233.967 € |
| DEBITI TRIBUTARI | Erario c/ IRPEF lavoratori autonomi | 3.463 € | -699 € | -2.764 € |
| | Erario c/addiz. comunale dip. | 126 € | -126 € | 0 € |
| | Erario c/addiz. regionale dip. | 524 € | -497 € | 27 € |
| | Erario c/imposta 11% riv. T.F.R | 0 € | 2 € | 2 € |
| | Erario c/IRPEF lavoro dipendente | 25.267 € | -8.899 € | 16.368 € |
| | Erario c/rit. 1030 | 301 € | 8 € | 309 € |
| | Erario Irpef 1012 | 521 € | -521 € | 0 € |
| DEBITI TRIBUTARI Totale | | 30.202 € | -10.732 € | -19.470 € |
| DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI | Debiti v/Cartitas per prestito infruttifero | 40.000 € | 0 € | 40.000 € |
| DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI Totale | | 40.000 € | 0 € | 40.000 € |

| | | | | |
|---|--|--------------------|-------------------|---------------------|
| DEBITI VERSO BANCHE ENTRO 12 MESI | Banca Intesa | 197.673 € | -197.673 € | 0 € |
| | BCC c/c 310577 | 326.045 € | -326.045 € | 0 € |
| | C/trans. Competenze Bancarie | 10.207 € | -2.757 € | -7.450 € |
| | Db. BCC mutuo FRCM entro 12 mesi | 39.874 € | 40.000 € | 79.874 € |
| | Db. Cred. Valt. Casa Luisa entro 12m | 10.170 € | | 10.170 € |
| | Db. Cred. Valt. Mutuo frim entro 12m | 54.671 € | -27.375 € | 27.296 € |
| | C/trans.Credito Valtellinese c/c 98013 | | 9.283 € | 9.283 € |
| | C/trans. Banca Intesa | | 990 € | 990 € |
| | Db. Banco BPM mutuo entro 12 mesi | | 7.737 € | 7.737 € |
| | Db. per interessi mutuo Casa Luisa | | 26 € | 26 € |
| | Db. per interessi mutuo Frim | | 754 € | 754 € |
| | Db. per interessi mutuo BCC | | 1.127 € | 1.127 € |
| DEBITI VERSO BANCHE ENTRO 12 MESI Totale | | 638.639 € | -493.933 € | 144.706 € |
| DEBITI VERSO BANCHE OLTRE 12 MESI | Db. Cred.Valt. mutuo frim oltre 12 | 248.908 € | 27.375 € | 276.283 € |
| | Db. BCC mutuo FRCM oltre 12 mesi | 80.126 € | -40.000 € | 40.126 € |
| | Db. Banco BPM mutuo oltre 12 mesi | | 112.263 € | 112.263 € |
| DEBITI VERSO BANCHE OLTRE 12 MESI Totale | | 329.035 € | 99.638 € | 428.672 € |
| DEBITI VERSO SOCI | Debiti v/soci per prestito fruttifero | 33.978 € | 880 € | 34.858 € |
| DEBITI VERSO SOCI Totale | | 33.978 € | 880 € | 34.858 € |
| DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI | Debiti V/F.do Genera Futuro | 351 € | -85 € | 266 € |
| | Debiti V/F.do Previdenza Cooperativa/Cooperlavoro | 881 € | 28 € | 909 € |
| | Debiti verso INPS | 79.208 € | -16.596 € | 62.612 € |
| | Debiti V/F.do Arti & Mestieri | 0 € | 351 € | 351 € |
| DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI Totale | | 80.440 € | -16.303 € | 64.137 € |
| FORNITORI | | 329.872 € | 5.065 € | 334.937 € |
| Totale complessivo | | 1.727.805 € | -427.058 € | -1.300.748 € |

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 soci per finanziamenti | 33.978 | 880 | 34.858 | - | 34.858 | - |
| Debiti verso banche | 967.674 | (394.296) | 573.378 | 144.706 | 428.672 | 55.747 |
| Debiti verso altri finanziatori | 40.000 | - | 40.000 | 40.000 | - | - |
| Debiti verso fornitori | 329.872 | 5.065 | 334.937 | 334.937 | - | - |

| | 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 tributari | 30.202 | (10.732) | 19.470 | 19.470 | - | - |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 80.440 | (16.303) | 64.137 | 64.137 | - | - |
| Altri debiti | 245.639 | (11.672) | 233.967 | 233.967 | - | - |
| Totale debiti | 1.727.805 | (427.058) | 1.300.747 | 837.217 | 463.530 | 55.747 |

Suddivisione dei debiti per area geografica

| Area geografica | Italia | Totale |
|--|------------------|------------------|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 34.858 | 34.858 |
| Debiti verso banche | 573.378 | 573.378 |
| Debiti verso altri finanziatori | 40.000 | 40.000 |
| Debiti verso fornitori | 334.937 | 334.937 |
| Debiti tributari | 19.470 | 19.470 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 64.137 | 64.137 |
| Altri debiti | 233.967 | 233.967 |
| Debiti | 1.300.747 | 1.300.747 |

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 | | |
| Debiti verso soci per finanziamenti | - | - | 34.858 | 34.858 |
| Debiti verso banche | 555.656 | 555.656 | 17.722 | 573.378 |
| Debiti verso altri finanziatori | - | - | 40.000 | 40.000 |
| Debiti verso fornitori | - | - | 334.937 | 334.937 |
| Debiti tributari | - | - | 19.470 | 19.470 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | - | - | 64.137 | 64.137 |
| Altri debiti | - | - | 233.967 | 233.967 |
| Totale debiti | 555.656 | 555.656 | 745.091 | 1.300.747 |

Finanziamenti effettuati da soci della società

| Scadenza | Quota in scadenza | Quota con clausola di postergazione in scadenza |
|---------------|-------------------|---|
| 31/12/2022 | 34.858 | - |
| Totale | 34.858 | 0 |

Con riferimento a quanto richiesto dalla Banca d'Italia con delibera nr. 584 dell'8 novembre 2016 per le cooperative sociali con più di 50 soci che fanno ricorso allo strumento del prestito sociale, si segnala che l'indicatore relativo al rapporto tra patrimonio più debiti a medio - lungo termine e l'attivo immobilizzato è pari al 31 dicembre 2020 a 0,95

Un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della Cooperativa.

Ratei e risconti passivi

Tra i ratei e risconti passivi vengono iscritti, rispettivamente, i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, se comuni a due o più esercizi e di entità variabile in ragione del tempo.

I ratei passivi ammontano ad Euro 19 e sono così composti:

- per Euro 19 ratei su competenze bancarie;

I risconti passivi ammontano ad Euro 1.496.320 e sono così composti:

- per Euro 1.513 risconti su fatture clienti
- per Euro 1.494.807 risconti su contributi

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 2.866 | (2.847) | 19 |
| Risconti passivi | 1.290.093 | 206.227 | 1.496.320 |
| Totale ratei e risconti passivi | 1.292.959 | 203.380 | 1.496.339 |

Nota integrativa, conto economico

I ricavi, i proventi, i costi e gli oneri sono indicati al netto dei resi, sconti, abbuoni e premi ove esistenti, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In caso di operazioni in valuta diversa dall'euro, l'iscrizione avviene in base al cambio corrente alla data nella quale l'operazione è compiuta; le relative attività (purché non immobilizzate) e passività, sono invece valutate in base al tasso di cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio, con iscrizione nel conto economico dei conseguenti utili e perdite su cambi.

Valore della produzione

Il prospetto seguente da conto del dettaglio della composizione del valore della produzione:

| Descrizione | Dettaglio | Totale |
|--|--|------------------|
| ALTRI RICAVI E PROVENTI DA ENTI PUBBLICI | Altri ricavi da Enti Pubblici | 4.762 € |
| | Contributi in c/esercizio da Enti Pubbli | 64.633 € |
| | Ricavi spese utenti rifatturate | 1.563 € |
| | Contributo c/esercizio registratori di cassa | 30 € |
| ALTRI RICAVI E PROVENTI DA ENTI PUBBLICI Totale | | 70.987 € |
| ALTRI RICAVI E PROVENTI DA PRIVATI | Affitti attivi | 2.800 € |
| | Altri ricavi | 316.455 € |
| | Contributi Caritas Monza | 20.000 € |
| | Contributi in c/esercizio da Privati | 144.650 € |
| | Contributi Prog.Fond.Vismara | 7.573 € |
| | Contributi Via Medici | 61.675 € |
| | Corrispettivi Negozi | 2.335 € |
| | Corrispettivi Residenza MPC | 61.932 € |
| | Donazioni | 34.263 € |
| | Ricavi contr.spese per utilizzo locali | 2.500 € |
| | Ricavi per recupero ctb. F.do Tesoreria | 86 € |
| | Rimborsi Assicurazioni | 5.874 € |
| | Sopravvenienze attive | 904 € |
| ALTRI RICAVI E PROVENTI DA PRIVATI Totale | | 661.047 € |
| PRESTAZIONE SERVIZI DA ENTI PUBBLICI | Ricavi Abitare Insieme | 1.190 € |
| | Ricavi Alba Chiara | 271.381 € |
| | Ricavi Aliante | 109.718 € |
| | Ricavi Arcadia | 74.264 € |
| | Ricavi Arconauta | 361.105 € |
| | Ricavi Casa di Enrica | 53.376 € |
| | Ricavi Casa Jobel | 406.182 € |
| | Ricavi Casa Luisa | 72.943 € |
| | Ricavi Casa Medici | 26.151 € |
| | Ricavi Casamica | 116.174 € |
| | Ricavi Domiciliari SE | 1.050 € |

| | | |
|--|-------------------------------|--------------------|
| | Ricavi Macondo | 50.826 € |
| | Ricavi Progetto Diogene | 95.810 € |
| | Ricavi Progetto So-Stare | 109.846 € |
| | Ricavi Residenza MPCPS | 50.669 € |
| | Ricavi Stellapolare | 430.952 € |
| | Ricavi Sirio | 191.400 € |
| | Ricavi Grave Emarginalità | 45.365 € |
| | Ricavi per prestazioni varie | 1.356 € |
| | Ricavi Le Ginestre | 54.175 € |
| PRESTAZIONE SERVIZI DA ENTI PUBBLICI Totale | | 2.523.934 € |
| PRESTAZIONE SERVIZI DA PRIVATI | Ricavi Abitare Insieme | 23.790 € |
| | Ricavi Aliante | 7.256 € |
| | Ricavi Arcadia | 10.476 € |
| | Ricavi Arco Space | 1.150 € |
| | Ricavi Arconauta | 3.858 € |
| | Ricavi Bimbinsieme | 71.661 € |
| | Ricavi Caritas decanale Monza | 23.150 € |
| | Ricavi Casa di Enrica | 10.644 € |
| | Ricavi Casa Luisa | 12.762 € |
| | Ricavi Domiciliari SE | 1.100 € |
| | Ricavi Macondo | 14.286 € |
| | Ricavi Migranti | 345.870 € |
| | Ricavi Spazio Musica Scuola | 12.645 € |
| PRESTAZIONE SERVIZI DA PRIVATI Totale | | 538.646 € |
| Totale complessivo | | 3.794.614 € |

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

| Categoria di attività | Valore esercizio corrente |
|-------------------------------|---------------------------|
| Prestazioni servizi a PPAA | 2.523.934 |
| Prestazioni servizi a privati | 538.646 |
| Totale | 3.062.580 |

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

| Area geografica | Valore esercizio corrente |
|-----------------|---------------------------|
| Italia | 3.062.580 |
| Totale | 3.062.580 |

Costi della produzione

I prospetti seguenti danno conto del dettaglio dei costi di produzione che si sono sostenuti nell'esercizio, suddivisi per tipologia e natura:

| Descrizione | Dettaglio | Totale |
|---------------------------|---------------------|-----------------|
| ACCANTONAMENTO PER RISCHI | Acc.to Fondo Rischi | 40.000 € |
| | | 40.000 € |

| ACCANTONAMENTO PER RISCHI | | |
|---|---|--------------------|
| Totale | | |
| AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI | Acc.to solidarietà sostegno dell'utenza | 5.000 € |
| | Amm.to Appartamento Casa di Enrica | 4.036 € |
| | Amm.to appartamento Monza | 4.510 € |
| | Amm.to appartamento Seregno | 4.152 € |
| | Amm.to arredi | 5.918 € |
| | Amm.to arredi palazzina v.Medici | 8.604 € |
| | Amm.to arredi residenza v.Medici | 15.292 € |
| | Amm.to attrezzatura varia | 1.403 € |
| | Amm.to Autoveicoli | 1.770 € |
| | Amm.to autovetture | 6.154 € |
| | Amm.to impianti e macchinari | 5.517 € |
| | Amm.to impianti palazzina v.Medici | 4.842 € |
| | Amm.to impianti residenza v.Medici | 14.595 € |
| | Amm.to macchine elettroniche ufficio | 3.377 € |
| | Amm.to manut.ni e rip.ni da amm.re | 7.711 € |
| | Amm.to manutenzioni beni di terzi | 6.316 € |
| | Amm.to palazzina v.Medici | 31.617 € |
| | Amm.to usufrutto residenza v.Medici | 52.749 € |
| AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI | | 183.562 € |
| Totale | | |
| COSTI DEL PERSONALE DIPENDENTE SOCIO | Acc.to 13.ma mensilità Soci | 65.428 € |
| | Acc.to contr. 13.ma mensilità Soci | 17.887 € |
| | Acc.to contr. ferie/festività Soci | 21.774 € |
| | Acc.to ferie e festività Soci | 79.703 € |
| | Acc.to TFR Genera Futuro Soci | 950 € |
| | Acc.to TFR Soci | 70.790 € |
| | Buoni mensa Soci | 907 € |
| | Contributi Inail Soci | 6.129 € |
| | Contributi Inps Soci | 201.717 € |
| | Retribuzioni soci | 755.096 € |
| | Rimborsi Km Soci | 1.124 € |
| | Rimborsi spese pie' di lista Soci | 864 € |
| | Sanità integrativa Soci | 2.950 € |
| | Acc.to TFR Arti & Mestieri | 351 € |
| COSTI DEL PERSONALE DIPENDENTE SOCIO | | 1.225.670 € |
| Totale | | |
| COSTI PER IL GODIMENTO DI BENI | Affitti passivi | 59.753 € |
| | Noleggio beni strumentali | 5.423 € |
| | Spese condominiali | 27.742 € |
| COSTI PER IL GODIMENTO DI BENI | | 92.919 € |
| Totale | | |
| COSTI PER SERVIZI | Altri costi consortili | 59.636 € |
| | Canone licenze antivirus | 1.007 € |
| | Carburante autoveicoli | 871 € |
| | Carburante autovetture | 2.134 € |
| | Collaborazioni occasionali | 25.068 € |

| | |
|---|--------------------|
| Collaborazioni professionali | 134.883 € |
| Collaborazioni professionali soci | 30.347 € |
| Commissioni e spese bancarie | 9.933 € |
| Compensi collegio sindacale | 9.880 € |
| Compensi organismo di vigilanza | 3.640 € |
| Contratti di assistenza informatica | 5.283 € |
| Contratti di assistenza tecnica | 450 € |
| Contratti di manutenzione | 25.839 € |
| Contratti di manutenzione estintori | 3.960 € |
| Contratti privacy | 2.590 € |
| Costi assistenza informatica | 11.812 € |
| Costi dominio internet | 1.208 € |
| Costi manutenzioni autoveicoli | 57 € |
| Costi manutenzioni autovetture | 4.233 € |
| Costi manutenzioni ordinarie | 5.235 € |
| Costi manutenzioni su beni di terzi | 21.629 € |
| Costi per amministrazione e contabilità | 9.965 € |
| Costi per assicurazioni | 42.215 € |
| Costi per assicurazioni autovetture | 10.277 € |
| Costi per consulenze DLG 81/08 da CFP | 11.210 € |
| Costi per corsi e formazioni | 9.020 € |
| Costi per formazione DLG 81/08 da CFP | 3.450 € |
| Costi per gestione personale | 25.494 € |
| Costi per pedaggi autostradali | 85 € |
| Costi per prestazioni medico competente | 1.574 € |
| Costi per servizi di pulizia | 112.304 € |
| Costi per servizi di qualità | 3.696 € |
| Costi per servizi di ristorazione | 33.334 € |
| Costi per servizi di vigilanza | 4.353 € |
| Costi per servizi vari | 6.428 € |
| Erogazione pocket money | 41.627 € |
| Erogazione pocket money migranti | 26.243 € |
| Prestazioni da terzi | 63.148 € |
| Prestazioni da terzi Diogene | 89.000 € |
| Prestazioni da terzi ineducibili | 4.320 € |
| Scontrini fiscali per servizi | 549 € |
| Spese acqua potabile | 10.964 € |
| Spese energia elettrica | 42.167 € |
| Spese gas metano | 53.159 € |
| Spese per fotocopie e rilegature | 3.388 € |
| Spese per utenti | 98.396 € |
| Spese per utenti da rifatturare | 1.563 € |
| Spese per vacanze utenti | 2.347 € |
| Spese postali e di spedizione | 85 € |
| Spese radiomobile | 17.145 € |
| Spese telefoniche | 10.028 € |
| Stampa manifesti e volantini | 1.017 € |
| COSTI PER SERVIZI Totale | 1.098.243 € |
| Acc.to 13.ma mensilità Dipendenti | 35.234 € |

| | | |
|--|--|--------------------|
| COSTI PERSONALE DIPENDENTE NON SOCIO | | |
| | Acc.to contr. 13.ma mensilità Dipendenti | 9.467 € |
| | Acc.to contr. ferie/festività Dipendenti | 9.232 € |
| | Acc.to ferie e festività Dipendenti | 43.276 € |
| | Acc.to TFR Cooperlavoro Dipendenti | 2.110 € |
| | Acc.to TFR Dipendenti | 32.970 € |
| | Contr. C/to az. Cooperlavoro Dipendenti | 319 € |
| | Contributi Inail Dipendenti | 3.545 € |
| | Contributi Inps Dipendenti | 111.575 € |
| | Retribuzioni Dipendenti | 415.884 € |
| | Rimborsi Km Dipendenti | 4.859 € |
| | Rimborsi spese pie' di lista Dipendenti | 288 € |
| | Sanità integrativa Dipendenti | 775 € |
| COSTI PERSONALE DIPENDENTE NON SOCIO Totale | | 669.532 € |
| MERCI C/ACQUISTI | | |
| | Abbigliamento | 2.296 € |
| | Beni strumentali inf. a euro 516,46 | 21.324 € |
| | Biancheria | 1.886 € |
| | Cancelleria | 5.745 € |
| | Generi di prima necessità | 123.294 € |
| | Materiale per sicurezza lavoratori | 45.499 € |
| | Materiale vario | 16.084 € |
| | Medicinali | 6.487 € |
| | Scontrini fiscali per acquisti | 1.585 € |
| MERCI C/ACQUISTI Totale | | 224.200 € |
| ONERI DIVERSI DI GESTIONE | | |
| | Altre imposte e tasse diverse | 15.311 € |
| | Diritti CCIAA | 1.217 € |
| | ICI / IMU | 14.485 € |
| | Imposte di bollo | 859 € |
| | Imposte di registro | 1.694 € |
| | Iva indetraibile pro-rata | 1.488 € |
| | Omaggi | 881 € |
| | Penali more multe | 382 € |
| | Quote associative | 13.761 € |
| | Quotidiani periodici e pubblicazioni | 445 € |
| | Sopravvenienze passive | 33.579 € |
| | Spese di rappresentanza | 990 € |
| | Spese societarie varie | 557 € |
| | Minusvalenza vendita titoli | 7.715 € |
| ONERI DIVERSI DI GESTIONE Totale | | 93.363 € |
| Totale complessivo | | 3.627.489 € |

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Il prospetto dà conto del dettaglio della gestione finanziaria della Cooperativa nel corso dell'esercizio:

| Descrizione | Dettaglio | Totale |
|-------------|-----------|--------|
|-------------|-----------|--------|

| | | |
|--|---------------------------------|-----------------|
| ALTRI PROVENTI FINANZIARI | Interessi attivi c/c bancari | 33 € |
| | Interessi attivi finanziari | 10.000 € |
| | Interessi attivi su titoli | 462 € |
| | Sconti e abbuoni attivi | 626 € |
| | Interessi attivi vari | 1 € |
| | Plusvalenza vendita titoli | 705 € |
| ALTRI PROVENTI FINANZIARI Totale | | 11.827 € |
| ONERI FINANZIARI E BANCARI | Interessi passivi c/c bancari | -5.863 € |
| | Interessi passivi finanziari | -2.720 € |
| | Interessi passivi prestito soci | -1.189 € |
| | Interessi passivi vari | -48 € |
| | Sconti e abbuoni passivi | -11 € |
| ONERI FINANZIARI E BANCARI Totale | | -9.832 € |
| Totale complessivo | | 1.995 € |

| | Interessi e altri oneri finanziari |
|---------------------|------------------------------------|
| Debiti verso banche | 8.584 |
| Altri | 1.248 |
| Totale | 9.832 |

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

Per l'esercizio in commento non sono state appostate imposte correnti, in forza della applicazione della esenzione IRES per le cooperative di produzione e lavoro per le quali l'incidenza del costo del lavoro dei soci sul totale degli altri costi è superiore al 50% e della esenzione IRAP prevista dalla Regione Lombardia per le ONLUS.

Non sono state accantonate neppure le imposte anticipate e differite. In merito a questo ultime e con riferimento alla rivalutazione dei fabbricati di cui si è detto a commento delle immobilizzazioni materiali, si è reputato di non dover accantonare un fondo per imposte differite in quanto, stante la citata incidenza del costo del lavoro dei soci sul totale degli altri costi, si è ritenuto che allorquando si riverseranno le quote di ammortamento non deducibili perché riferite al valore rivalutato, permarrà la situazione di esenzione da IRES.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il numero dei dipendenti occupati nel corso dell'esercizio, distintamente per categoria contrattuale, viene indicato nel prospetto seguente:

| Descrizione | 2019 | Assunti | Dimessi | 2020 |
|------------------------|-----------|----------|----------|-----------|
| Dirigenti (liv. F2) | 1 | 0 | 0 | 1 |
| Quadri (E2; F1) | 5 | 0 | 0 | 5 |
| Impiegati (D1 fino E1) | 64 | 5 | 7 | 62 |
| Altri (fino Liv. C) | 11 | 4 | 2 | 13 |
| Totale | 81 | 9 | 9 | 81 |

La tabella successiva evidenzia il numero medio dei dipendenti per categoria contrattuale.

Si precisa che il numero di addetti calcolato in termini di ULA è di 60,65

| | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Dirigenti | 1 |
| Quadri | 5 |
| Impiegati | 63 |
| Altri dipendenti | 12 |
| Totale Dipendenti | 81 |

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

Si fornisce di seguito l'indicazione dei compensi riconosciuti nel corso dell'esercizio ai membri dell'organo di controllo della vostra Cooperativa.

Si precisa che la funzione di revisione legale dei conti è stata attribuita, conformemente allo statuto, al Collegio sindacale, remunerato come indicato nel prospetto. Al revisore non sono stati riconosciuti compensi per altri servizi di verifica svolti o per attività di consulenza fiscale o comunque diversa dalla revisione legale dei conti.

| | Sindaci |
|----------|---------|
| Compensi | 9.880 |

Categorie di azioni emesse dalla società

Le azioni della Cooperativa sono tutte ordinarie.

Titoli emessi dalla società

La Cooperativa non ha emesso titoli diversi dalle azioni.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Non ci sono strumenti finanziari emessi dalla Cooperativa.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non vi sono garanzie nè passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

La Cooperativa ha rilasciato le seguenti garanzie

| Descrizione | Importo |
|---|------------------|
| Ipotecche su mutui bancari | € 626.000 |
| Pegni a garanzia scoperti bancari a breve termine | € 191.000 |
| Totale | € 817.000 |

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non ci sono patrimoni e finanziamenti dedicati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non ci sono operazioni con parti correlate eseguite al di fuori dei prezzi di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non ci sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non sono avvenuti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio, tali da incidere sugli importi esposti nello stato patrimoniale, nel conto economico e nella presente nota integrativa.

Si rimanda alla lettura della relazione sulla gestione per maggiori informazioni sugli impatti della emergenza epidemiologica da Covid-19 sulle attività della Cooperativa.

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

Non ci sono strumenti finanziari derivati ex art. 2427 del Codice civile.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma primo, lettera b) del Codice civile, si evidenzia nella tabella sottostante il rapporto tra costo del lavoro dei soci e costo totale del lavoro:

| Descrizione | Importo | Percentuale |
|---------------------------|--------------------|----------------|
| Costo personale soci | € 1.225.670 | 64,67% |
| Costo personale non socio | € 669.533 | 35,33% |
| Totale | € 1.895.202 | 100,00% |

Si precisa che in quanto sociale la cooperativa è a mutualità prevalente di diritto a prescindere dal valore del parametro di riferimento.

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 2528, comma quinto del Codice civile, si comunica che, nell'esercizio in commento, sono stati ammessi alla compagine sociale nr. 1 socio di cui 1 lavoratore ; si sono stati dimessi nr. 1 socio di cui 1 lavoratore.

Al 31 dicembre 2020 la compagine sociale annovera nr.70, soci, di cui nr. 55 lavoratori e nr. 15 volontari. Nel valutare le domande di ammissione di nuovi soci il Consiglio di amministrazione ha tenuto in attenta considerazione i criteri di mutualità ed i principi della parità di trattamento e della "porta aperta" che ispirano il diritto societario delle cooperative. Le domande di ammissione sono inoltre state valutate in relazione alla capacità dei richiedenti di concorrere alla realizzazione degli scopi della Cooperativa, tenuto conto anche di quanto previsto dalla Legge nr. 381/1991.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La Cooperativa non ha stanziato ristorni per l'esercizio in commento.

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

La legge 4 agosto 2017 nr. 124 ha introdotto, a partire dai bilanci dell'esercizio 2018, alcuni obblighi di trasparenza in capo ai soggetti che ricevono "sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere" dalle pubbliche amministrazioni e da una serie di soggetti a questi assimilati, con cui intrattengono rapporti economici.

In considerazione del fatto che questa disposizione ha sollevato questioni interpretative e applicative tuttora irrisolte, la Cooperativa ha svolto i necessari approfondimenti e, anche alla luce dei più recenti orientamenti, ritiene che non rientrino nell'ambito dell'obbligo di pubblicazione:

- le somme ricevute come corrispettivo di lavori pubblici, servizi e forniture;
- gli incarichi retribuiti rientranti nell'esercizio tipico dell'attività dell'impresa;
- le misure generali fruibili da tutte le imprese rientranti nella struttura generale del sistema di riferimento definito dallo Stato (ad esempio: agevolazione ACE);
- i vantaggi economici selettivi, ricevuti in applicazione di un regime di aiuti, accessibili a tutte le imprese che soddisfano determinate condizioni, sulla base di criteri generali predeterminati (ad esempio: contributi su progetti di ricerca e sviluppo ed agevolazioni fiscali previste dalle norme di contrasto alle conseguenze della emergenza epidemiologica da Covid-19);
- le risorse pubbliche riconducibili a soggetti pubblici di altri Stati (europei o extra europei) e alle istituzioni europee;
- i contributi per la formazione ricevuti da fondi interprofessionali (ad esempio: Fondimpresa e Fondirigenti), in quanto fondi aventi forma associativa e natura giuridica di enti di diritto privato, finanziati con i contributi versati dalle imprese associate.

Ciò premesso, nell'esercizio in commento la Cooperativa non ha ricevuto erogazioni che rientrano nel novero delle liberalità né altri aiuti pubblici ad hoc, ossia non concessi in base ad un regime eventuale.

In attesa di ulteriori riscontri normativi, si segnala comunque quanto segue:

| Denominazione soggetto ricevente | CF ricevente | Denominazione soggetto erogante | Somma incassata | Data incasso | Causale |
|-------------------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------------|-----------------|------------------------------------|
| NOVO MILLENNIO S.C. S. ONLUS | 03991940960 | COMUNE DI MONZA | 6.226,28 | 14/07/20 | CONTRIBUTO GIOVANI PROTAGONISTI |

| | | | | | |
|------------------------------|-------------|----------------------------|--------------------|----------|--------------------------------------|
| NOVO MILLENNIO S.C. S. ONLUS | 03991940960 | AG.ENTRATE PAG URG COVID19 | 21.561,00 | 14/07/20 | CONTRIBUTO ART. 25 DL N. 34 DEL 2020 |
| NOVO MILLENNIO S.C. S. ONLUS | 03991940960 | COMUNE DI BRUGHERIO | 8.000,00 | 26/07/20 | PROGETTO "ABITARE INSIEME" ANNO 2019 |
| Totale | | | € 35.787,28 | | |

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Quanto al risultato dell'esercizio di Euro 169.120 ve ne proponiamo la seguente destinazione, tenuto conto dei vincoli di legge e statutari:

| Descrizione | Esercizio 2020 | |
|---------------------------|----------------|------------------|
| Utile di esercizio | | € 169.120 |
| F.do sviluppo | 3% | € 5.074 |
| Riserva legale | 30% | € 50.736 |
| Riserva straordinaria | 67% | € 113.310 |
| Totale | 100% | € 169.120 |

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

riteniamo di avervi fornito, con il bilancio di cui la presente nota integrativa è parte, ogni informazione necessaria o utile per l'esatta comprensione della situazione finanziaria e patrimoniale della vostra Cooperativa alla data di chiusura dell'esercizio e dell'andamento della gestione economica nel corso dello stesso. Maggiori informazioni di natura qualitativa sono desumibili dalla relazione sulla gestione, che l'organo amministrativo vi sottopone ed illustra a parte a norma di quanto previsto dall'art. 2428 del Codice civile.

Firmato

Il Presidente

Marco Meregalli

Dichiarazione di conformità del bilancio

* * *

Il sottoscritto Dott. Gelmini Federico, dottore commercialista iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti di Milano (MI), al n. 4190, in qualità di incaricato dal legale rappresentante di Novo Millennio - Società Cooperativa Sociale O.n.l.u.s., ai sensi dell'articolo 31, comma 2-quinquies della legge 340/2000, dichiara che il presente documento informatico è conforme all'originale depositato presso la cooperativa.

Firmato: Dott. Gelmini Federico commercialista incaricato

* * *

Esente dal bollo ai sensi degli artt. 10 e 17 del D.Lv. 460/97