

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione: IL MAGO DI OZ SOC. COOP. SOC. ONLUS  
Sede: Via Garibaldi, 50/AM - REZZATO BS  
Capitale sociale: 300.851,00  
Capitale sociale interamente versato: Sì  
Codice CCIAA: BS  
Partita IVA: 02566790982  
Codice fiscale: 02566790982  
Numero REA: BS - 460466  
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA  
Settore di attività prevalente (ATECO): 889900  
Società in liquidazione: No  
Società con socio unico: No  
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A101793

# Bilancio al 31/12/2020

## Stato Patrimoniale Abbreviato

|   | 31/12/2020       | 31/12/2019       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Attivo</b>   |                  |                  |
| <b>B) Immobilizzazioni</b>  |                  |                  |
| I - Immobilizzazioni immateriali                                  | 71.402           | 31.756           |
| II - Immobilizzazioni materiali                                   | 1.676.432        | 1.706.211        |
| III - Immobilizzazioni finanziarie                                | 15.036           | 15.036           |
| <i>Totale immobilizzazioni (B)</i>                                | <i>1.762.870</i> | <i>1.753.003</i> |
| <b>C) Attivo circolante</b>                                       |                  |                  |
| II - Crediti  | 750.950          | 853.983          |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 750.950          | 853.983          |
| III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | 150.000          | 150.000          |
| IV - Disponibilità liquide  | 927.921          | 589.515          |
| <i>Totale attivo circolante (C)</i>                               | <i>1.828.871</i> | <i>1.593.498</i> |
| <b>D) Ratei e risconti</b>  | <b>34.729</b>    | <b>29.966</b>    |
| <i>Totale attivo</i>  | <i>3.626.470</i> | <i>3.376.467</i> |

|  | 31/12/2020       | 31/12/2019       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Passivo</b>   |                  |                  |
| <b>A) Patrimonio netto</b>                                   |                  |                  |
| I - Capitale   | 300.851          | 279.604          |
| IV - Riserva legale  | 345.421          | 311.494          |
| V - Riserve statutarie                                       | 461.919          | 391.583          |
| VI - Altre riserve   | -                | 1                |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                          | 222.859          | 113.089          |
| <i>Totale patrimonio netto</i>                               | <i>1.331.050</i> | <i>1.095.771</i> |
| <b>B) Fondi per rischi e oneri</b>                           | <b>12.000</b>    | <b>6.000</b>     |
| <b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b> | <b>407.868</b>   | <b>357.064</b>   |
| <b>D) Debiti</b>   | <b>1.839.582</b> | <b>1.863.844</b> |
| esigibili entro l'esercizio successivo                       | 1.132.014        | 1.095.701        |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                       | 707.568          | 768.143          |
| <b>E) Ratei e risconti</b>                                   | <b>35.970</b>    | <b>53.788</b>    |
| <i>Totale passivo</i>  | <i>3.626.470</i> | <i>3.376.467</i> |

## Conto Economico Abbreviato

|  | 31/12/2020       | 31/12/2019       |
|--|------------------|------------------|
| <b>A) Valore della produzione</b>                        |                  |                  |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni              | 4.554.546        | 4.384.152        |
| 5) altri ricavi e proventi                               | -                | -                |
| contributi in conto esercizio                            | 65.094           | 120.578          |
| altri  | 11.831           | 12.135           |
| <i>Totale altri ricavi e proventi</i>                    | <i>76.925</i>    | <i>132.713</i>   |
| <i>Totale valore della produzione</i>                    | <i>4.631.471</i> | <i>4.516.865</i> |
| <b>B) Costi della produzione</b>                         |                  |                  |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 229.212          | 205.866          |
| 7) per servizi   | 2.291.560        | 2.355.244        |
| 8) per godimento di beni di terzi                        | 203.672          | 193.555          |
| 9) per il personale                                      | -                | -                |
| a) salari e stipendi                                     | 1.010.261        | 1.020.365        |
| b) oneri sociali   | 287.251          | 291.537          |

|   | 31/12/2020       | 31/12/2019       |
|---|------------------|------------------|
| personale c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del                 | 172.468          | 121.096          |
| c) trattamento di fine rapporto   | 74.363           | 71.676           |
| e) altri costi  | 98.105           | 49.420           |
| <i>Totale costi per il personale</i>  | <i>1.469.980</i> | <i>1.432.998</i> |
| 10) ammortamenti e svalutazioni   | -                | -                |
| a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.        | 124.520          | 127.189          |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali  | 20.587           | 23.829           |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali  | 103.933          | 103.360          |
| <i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>   | <i>124.520</i>   | <i>127.189</i>   |
| 13) altri accantonamenti  | 6.000            | -                |
| 14) oneri diversi di gestione   | 70.405           | 72.847           |
| <i>Totale costi della produzione</i>  | <i>4.395.349</i> | <i>4.387.699</i> |
| <b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>   | <b>236.122</b>   | <b>129.166</b>   |
| <b>C) Proventi e oneri finanziari</b>   |                  |                  |
| 16) altri proventi finanziari   | -                | -                |
| b/c) da titoli iscr.nelle immob.che non costituisc.partecip.e da titoli iscr.nell'attivo circ.no partecip | 2.172            | 1.970            |
| partecipazioni b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono                         | 2.172            | 1.970            |
| d) proventi diversi dai precedenti  | -                | -                |
| altri   | 21               | 148              |
| <i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>   | <i>21</i>        | <i>148</i>       |
| <i>Totale altri proventi finanziari</i>   | <i>2.193</i>     | <i>2.118</i>     |
| 17) interessi ed altri oneri finanziari   | -                | -                |
| altri   | 15.456           | 18.195           |
| <i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>  | <i>15.456</i>    | <i>18.195</i>    |
| <i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>  | <i>(13.263)</i>  | <i>(16.077)</i>  |
| <b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>  | <b>222.859</b>   | <b>113.089</b>   |
| <b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>   | <b>222.859</b>   | <b>113.089</b>   |

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2020.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 evidenzia un risultato di esercizio di euro 222.859.

Con la seguente relazione abbiamo ritenuto importante segnalare gli elementi che collegano gli esercizi sociali, per rendere più evidente l'evolversi delle situazioni e comprendere al meglio i risultati della gestione annuale. I risultati infatti si costruiscono nel tempo e le scelte, anche quelle future, sono spesso frutto del lavoro e delle riflessioni maturate nel tempo.

Il 2020 si è chiuso con un risultato positivo nonostante le diverse problematiche legate al Covid-19. Per far fronte all'emergenza sanitaria la cooperativa ha sostenuto costi, per acquisto DPI e sanificazione, pari a 39.068,80 euro. Se si esclude all'utilizzo del Fondo Integrativo Salariale presso il CF Sant'Andrea –dal 06/04 al 29/05- non si è ritenuto di dover ricorrere a ulteriori interventi di emergenza, soprattutto non si sono richiesti sacrifici particolari a chi partecipa alla vita societaria. Nel periodo di lockdown l'attività è proseguita come da indicazioni di Regione Lombardia: i quattro SMI hanno ridotto l'orario lavorativo nel rispetto degli standard regionali –con turnazione di dipendenti e liberi professionisti con l'intento di garantire per tutti un introito mensile-, le tre Comunità non hanno dovuto affrontare particolari accorgimenti mentre il Consultorio Familiare ha interrotto l'impiego dei dipendenti per quasi due mesi avendo usufruito, come già accennato, del FIS mentre i liberi professionisti hanno potuto continuare la collaborazione grazie all'attività in remoto come da indicazioni di ATS Brescia. L'annata è stata caratterizzata da una serie di interventi ed investimenti intrapresi per dare maggiore respiro e sicurezza alla cooperativa, specialmente in ottica futura. In particolare a fine anno sono stati firmati i preliminari d'acquisto per l'immobile dello SMI di Bagnolo Mella e della CT Donatello di Brescia.

A Gennaio 2020 con le ATS di pertinenza erano stati sottoscritti i contratti provvisori in linea con quanto assegnato nel 2019: 1.087.120,70 euro per lo SMI Ospitaletto, 899.938,60 euro per lo SMI Rezzato, 798.009,80 euro per lo SMI Bagnolo Mella, 398.640,00 euro per lo SMI Pisogne, 493.156,87 euro per la CT Donatello, 298.477,00 euro per il CF Sant'Andrea, 83.805,32 euro per il CD Spinadesco e 354.017,84 euro per la CR Spinadesco. Aspetto fondamentale per il brillante risultato economico è stato il raggiungimento del budget assegnato, da precisare che per tre Unità Operative è stato possibile grazie ai 12,00 euro lordi "per singole giornate di cura o per singole prestazioni rese e certificate mediante i flussi regionali" come previsto dalla Dgr 5354 del 24/02/2021 (100.934,15 euro per lo SMI Ospitaletto, 19.800,00 euro per il CD Spinadesco e 28.148,24 euro per la CR Spinadesco). Infine il CD Spinadesco ha usufruito anche del così detto "ristoro", per un totale di 2.376,92 euro, come da Dgr 4611 del 26/04/2021. Per tutte le altre strutture, avendo sfiorato il budget sottoscritto, è stato riconosciuto un adeguamento che non è stato comunque storicizzato: 80.801,30 euro per lo SMI Rezzato, 24.408,17 euro per lo SMI Bagnolo Mella, 73.649,24 euro per lo SMI Pisogne e 15.861,23 euro per la CT Donatello pari al 100% della ipoprodotto mentre 15.705,46 euro dei 26.081,56 euro di "sfioramento" per il CF Sant'Andrea. A fianco dell'attività tipica è proseguito il Progetto Alfa-Omega 2.0 che è terminato a Maggio 2020 con un contributo per il periodo di 12.313,97 euro. Non si possono dimenticare poi le attività legate alle azioni di contrasto al GAP che nell'anno ha avviato interventi sperimentali per 64.152,99 euro, il recupero patenti (35.688,51 euro) presso lo SMI Rezzato e l'attività "privato" (21.489,21 euro) al CF Sant'Andrea. Per la pandemia gli interventi per "Educazione alla salute" gestiti sempre dal CF Sant'Andrea e svolti nelle scuole ha subito un ovvio ridimensionamento (3.960,95 euro). Per chiudere ci sono le attività progettuali in seno allo SMI Pisogne: in primis le attività formative legate al Fondo For.Te. conclusosi proprio nel 2020 con un finanziamento di 17.204,97 euro e al contributo ottenuto per il Progetto "Stay In Mindfulness" per 22.486,34 euro.

Cosa aspettarsi dal 2021? Prima di tutto completare l'acquisto degli immobili dello SMI di Bagnolo Mella e della CT Donatello di Brescia con successivi interventi di ristrutturazione dei due stabili. Per quello che riguarda più strettamente il

core business della cooperativa rimane sempre l'attenzione sulla possibile apertura di nuove unità di offerta ma solo dopo il riconoscimento e l'accreditamento dalle rispettive ATS di competenza. Sarà poi da potenziare l'attività progettuale e l'attività di formazione –sia interna che esterna- con il Provider ECM che sarà interamente ed esclusivamente di competenza della cooperativa con necessaria modifica dell'oggetto sociale. Attenzione anche sulle possibili nuove aree di intervento in ambito socio-sanitario, come ad esempio le azioni di contrasto al GAP. Da non dimenticare che le conseguenze legate all'emergenza per la pandemia continueranno a condizionare inevitabilmente le politiche aziendali, la crisi quindi potrebbe avere effetti importanti anche sugli esercizi futuri. Per quanto riguarda però i budget la stipula dei "contratti di filiera" con ATS Brescia e ATS Val Padana fornisce già da ora una maggiore tranquillità nel caso qualche servizio non dovesse raggiungere il budget sottoscritto ad inizio anno.

La Sede Legale della cooperativa si trova in Via Garibaldi, 50/AM a Rezzato (BS). Oltre alla Sede Amministrativa, che dal 2017 si trova in Via Donatello, 105 a Brescia (BS) troviamo le seguenti Unità Operative:

- Ospitaletto – Servizio Multidisciplinare Integrato: Via Padana Superiore, 161;
- Rezzato - Servizio Multidisciplinare Integrato: Via Garibaldi, 50/AM;
- Bagnolo Mella - Servizio Multidisciplinare Integrato: Via Gramsci, 176;
- Pisogne - Servizio Multidisciplinare Integrato: Piazza Mercanti, 1;
- Brescia – Comunità Terapeutica: Via Donatello, 105;
- Iseo – Consultorio Familiare: Via Giardini Garibaldi, 3/L;
- Spinadesco - Centro Diurno Psicoergoterapico e Centro Residenziale di Pronta Accoglienza: Via Roma, 108.

Al 31.12.2020 la base sociale della cooperativa è composta da 62 soci, di cui 50 soci prestatori, 7 soci volontari, 1 socio persona giuridica e 4 soci sovventori.

Rispetto all'anno precedente la base sociale ha visto l'ingresso dei seguenti soci:

- in data 21 Gennaio la socia prestatrice Cavana Maura;
- in data 19 Maggio il socio volontario Gerardini Valerio.

Si segnalano i seguenti recessi:

- in data 16 Luglio il socio prestatore Shaikh Qasim Ashraf;
- in data 15 Ottobre i soci volontari Colosio Marta e Grizzi Michele.

Mentre Mezzasalma Laura è passata da socio volontario a socio prestatore (in data 21 Gennaio) a seguito dell'assunzione a tempo determinato.

La base sociale della cooperativa si è riunita in Assemblea una volta:

- in data 16 Luglio 2020 l'organismo si è radunato in formula ordinaria per distribuzione Ristorno ai Soci. Approvazione del Bilancio al 31.12.2019, della Nota Integrativa, della Relazione sulla Gestione e del Bilancio Sociale 2019. Rinnovo cariche sociali. Compenso agli Amministratori.

Rimane sempre la volontà di aumentare il numero delle adunanze, questo per tenere sempre costantemente informati i soci sui vari accadimenti ma anche per renderli maggiormente partecipi alla vita sociale.

Per chiudere si ricorda che il Capitale Sociale al 31.12.2020 ammonta a 300.850,86 euro, così suddiviso:

- Capitale Soci Prestatori 82.700,00 euro;
- Capitale Soci Volontari 4.350,00 euro;
- Capitale Soci Persone Giuridiche 5.050,00 euro;
- Capitale Soci Sovventori 126.000,00 euro;
- Capitale da Ristorni 78.500,00 euro;
- Capitale da Rivalutazione 4.250,86 euro;

In deroga a quanto previsto dagli artt. 2364 comma 2 e 2478-bis C.C., l'assemblea ordinaria è convocata entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio, come previsto dall'art.106 del D.L. 17.03.2020 n.18 a seguito dell'emergenza Covid-19.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis c.1, n.1, del codice civile, e quindi adottando i criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., in considerazione di una stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione del reddito.

## Criteri di formazione

### Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

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

### Principi di redazione

---

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

### Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

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

---

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

## Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

## Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

## Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

## Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

## Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

| Voci immobilizzazioni immateriali      | Periodo  |
|--|--|
| Brevetti e utilizzazione opere ingegno | 5 anni in quote costanti                       |
| Altre immobilizzazioni immateriali     | In base alla durata del contratto di locazione |

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

### *Beni immateriali*

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

### **Immobilizzazioni materiali**

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

### *Terreni e fabbricati*

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

#### *Partecipazioni*

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

### **Crediti iscritti nell'attivo circolante**

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.;

### **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

#### *Altri titoli*

Peraltro si specifica che, in base alle disposizioni dell'articolo 12 comma 2 del d. lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai titoli iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.



**Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

**Patrimonio netto**

Le voci sono espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

**Fondi per rischi e oneri**

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

**Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

**Debiti**

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

**Ratei e risconti passivi**

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

**Altre informazioni**

---

**Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

## Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
- la consistenza finale dell'immobilizzazione.

|                                   | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni finanziarie | Totale immobilizzazioni |
|-----------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b> |                              |                            |                              |                         |
| Costo                             | 451.696                      | 2.419.670                  | 35.086                       | 2.906.452               |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 419.940                      | 713.459                    | -                            | 1.133.399               |
| Svalutazioni                      | -                            | -                          | 20.050                       | 20.050                  |
| Valore di bilancio                | 31.756                       | 1.706.211                  | 15.036                       | 1.753.003               |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>  |                              |                            |                              |                         |
| Incrementi per acquisizione       | 60.232                       | 74.153                     | -                            | 134.385                 |
| Ammortamento dell'esercizio       | 20.587                       | 103.933                    | -                            | 124.520                 |
| Totale variazioni                 | 39.645                       | (29.780)                   | -                            | 9.865                   |
| <b>Valore di fine esercizio</b>   |                              |                            |                              |                         |
| Costo                             | 511.929                      | 2.493.823                  | 35.086                       | 3.040.838               |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 440.527                      | 817.391                    | -                            | 1.257.918               |
| Svalutazioni                      | -                            | -                          | 20.050                       | 20.050                  |
| Valore di bilancio                | 71.402                       | 1.676.432                  | 15.036                       | 1.762.870               |

Gli incrementi delle Immobilizzazioni Immateriali sono così costituiti:

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| Software                            | 29.727 |
| Spese manutenzione su beni di terzi | 30.505 |

Gli incrementi delle Immobilizzazioni Materiali sono così costituiti:

|                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| Fabbricati strumentali          | 2.395  |
| Impianti telefonici             | 13.718 |
| Impianti specifici              | 780    |
| Attrezzatura varia e minuta     | 4.051  |
| Mobili e arredi                 | 5.465  |
| Macchine d'ufficio elettroniche | 47.480 |
| Telefonia mobile                | 264    |

### Partecipazioni

Tutte le partecipazioni sono valutate con il metodo del costo, dove per costo si intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.)

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute:

| Denominazione                              | Sede   | Valore a bilancio |
|--|--|-------------------|
| CGM Finance                                | Brescia (BS) – Via Rose di Sotto 53            | 2.000             |
| ConfCooperfidi Lombardia                   | Milano (MI) – Via decorati al valor civile, 15 | 500               |
| Banca Popolare Etica                       | Padova (PD) – Via Tommaseo,7                   | 5.175             |
| Città Solidale SCS Onlus in liquidazione   | Brescia (BS) – Via Presolana, 54               | 50                |
|  | <i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>       | -50               |
| Fraternità Gestioni Imp. Soc. SCS Onlus    | Brescia(BS) – Via Ducos, 2B                    | 5.000             |
|  | <i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>       | -5.000            |
| Credito Bergamasco – Gruppo Banco Popolare | Verona (VR) – Piazza Nogara 2                  | 6.329             |
| Fraternità SeSaMo Imp. Soc. SCS Onlus      | Ospitaletto (BS) – ViaTrepola, 195             | 15.000            |
|  | <i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>       | -15.000           |
| CFI Cooperazione finanza e impresa SCPA    | Roma – Via Vicenza 5A                          | 1.032             |
|  | <b>TOTALE</b>                                  | <b>15.036</b>     |

### Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

## Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

|                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso clienti | 494.849                    | 5.020                     | 499.869                  | 499.869                          |
| Crediti tributari     | 39.638                     | 17.005                    | 56.643                   | 56.643                           |
| Crediti verso altri   | 319.496                    | (125.058)                 | 194.438                  | 194.438                          |
| <b>Totale</b>         | <b>853.983</b>             | <b>(103.033)</b>          | <b>750.950</b>           | <b>750.950</b>                   |

I crediti "verso altri" sono così costituiti:

| Descrizione                       | Importo |
|-----------------------------------|---------|
| Crediti per contributi            | 85.878  |
| Crediti per caparre confirmatorie | 74.000  |
| Depositi cauzionali               | 5.820   |
| Prestiti a soci e dipendenti      | 19.350  |
| Verso terzi                       | 8.316   |
| Altri crediti                     | 1.074   |

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

| Descrizione voce | Valore di inizio esercizio | Valore di fine esercizio |
|------------------|----------------------------|--------------------------|
| altri titoli     | 150.000                    | 150.000                  |
| <i>Totale</i>    | <i>150.000</i>             | <i>150.000</i>           |

La voce è costituita da n. 150 obbligazioni di UBI BANCA del valore nominale di 1.000 euro con scadenza a 24 mesi.

### Disponibilità liquide

|                            | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| depositi bancari e postali | 578.839                    | 345.001                   | 923.840                  |
| danaro e valori in cassa   | 10.676                     | (6.595)                   | 4.081                    |
| <i>Totale</i>              | <i>589.515</i>             | <i>338.406</i>            | <i>927.921</i>           |

## Ratei e risconti attivi

|                                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi                          | 857                        | (358)                     | 499                      |
| Risconti attivi                       | 29.109                     | 5.121                     | 34.230                   |
| <b>Totale ratei e risconti attivi</b> | <b>29.966</b>              | <b>4.763</b>              | <b>34.729</b>            |

## Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

## Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

|                                | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni | Altre variazioni - Incrementi | Altre variazioni - Decrementi | Risultato d'esercizio | Differenza di quadratura | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|----------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Capitale                       | 279.604                    | -  | 27.995                        | 6.748                         | -                     | -                        | 300.851                  |
| Riserva legale                 | 311.494                    | -  | 33.927                        | -                             | -                     | -                        | 345.421                  |
| Riserve statutarie             | 391.583                    | -  | 70.336                        | -                             | -                     | -                        | 461.919                  |
| Varie altre riserve            | 1                          | -  | -                             | 1                             | -                     | (2)                      | -                        |
| Totale altre riserve           | 1                          | -  | -                             | 1                             | -                     | (2)                      | -                        |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 113.089                    | (113.089)  | -                             | -                             | 222.859               | -                        | 222.859                  |
| <b>Totale</b>                  | <b>1.095.771</b>           | <b>(113.089)</b>   | <b>132.258</b>                | <b>6.749</b>                  | <b>222.859</b>        | <b>-</b>                 | <b>1.331.050</b>         |

## Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

| Descrizione  | Importo          | Origine/Natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile |
|--|------------------|----------------|------------------------------|-------------------|
| Capitale   | 300.851          | Capitale       | B;C                          | -                 |
| Riserva legale   | 345.421          | Capitale       | B                            | -                 |
| Riserve statutarie   | 461.919          | Capitale       | B                            | 124.361           |
| Varie altre riserve  | -                | Capitale       |                              | -                 |
| Totale altre riserve   | -                | Capitale       |                              | -                 |
| <b>Totale</b>  | <b>1.108.191</b> |                |                              | <b>124.361</b>    |
| Quota non distribuibile  |                  |                |                              | -                 |
| Residua quota distribuibile  |                  |                |                              | -                 |
| <b>Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro</b> |                  |                |                              |                   |

## Fondi per rischi e oneri

|               | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio - Accantonamento | Variazioni nell'esercizio - Totale | Valore di fine esercizio |
|---------------|----------------------------|--|------------------------------------|--------------------------|
| Altri fondi   | 6.000                      | 6.000                                      | 6.000                              | 12.000                   |
| <b>Totale</b> | <b>6.000</b>               | <b>6.000</b>                               | <b>6.000</b>                       | <b>12.000</b>            |

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

|  | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio - Accantonamento | Variazioni nell'esercizio - Utilizzo | Variazioni nell'esercizio - Totale | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|--|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO | 357.064                    | 74.363                                     | 23.559                               | 50.804                             | 407.868                  |
| <b>Totale</b>                                      | <b>357.064</b>             | <b>74.363</b>                              | <b>23.559</b>                        | <b>50.804</b>                      | <b>407.868</b>           |

**Debiti**

## Variazioni e scadenza dei debiti

|  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Debiti verso banche  | 775.014                    | (11.022)                  | 763.992                  | 143.078                          | 620.914                          |
| Debiti verso altri finanziatori                            | 128.979                    | (24.828)                  | 104.151                  | 17.497                           | 86.654                           |
| Debiti verso fornitori                                     | 479.636                    | 36.230                    | 515.866                  | 515.866                          | -                                |
| Debiti tributari   | 42.412                     | 4.783                     | 47.195                   | 47.195                           | -                                |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 56.162                     | (6.593)                   | 49.569                   | 49.569                           | -                                |
| Altri debiti   | 381.641                    | (22.832)                  | 358.809                  | 358.809                          | -                                |
| <b>Totale</b>  | <b>1.863.844</b>           | <b>(24.262)</b>           | <b>1.839.582</b>         | <b>1.132.014</b>                 | <b>707.568</b>                   |

Movimentazione dei mutui e finanziamenti:

| Banca                          | Debito residuo 2019 | Erogazioni | Rimborsi | Debito residuo 2020 | Rimborsi entro 12 mesi | Scadenza   | Garanzie |
|--------------------------------|---------------------|------------|----------|---------------------|------------------------|------------|----------|
| Mutuo Cassa Padana 2011        | 5.460               |            | 3.635    | 1.825               | 1.825                  | 30.06.2021 | SI'      |
| Mutuo Banco BPM 2016           | 433.333             |            | 72.222   | 361.111             | 72.222                 | 15.12.2025 | NO       |
| Mutuo Banco BPM 2014           | 4.241               |            | 2.819    | 1.422               | 1.422                  | 30.06.2021 | NO       |
| Mutuo BCC Brescia 2018         | 45.892              |            | 4.237    | 41.655              | 4.265                  | 30.06.2030 | NO       |
| Mutuo UBI Banca 2019           | 286.089             |            | 28.111   | 257.978             | 28.573                 | 21.01.2029 | SI'      |
| Mutuo Banca Intesa Intesa 2020 | 0                   | 70.000     | 0        | 70.000              | 34.771                 | 02.09.2022 | NO       |
| Mutuo UBI Banca 2020           | 0                   | 30.000     | 0        | 30.000              | 0                      | 10.12.2024 | NO       |

Si dà evidenza che il finanziamento su esposto nella precedente tabella, erogato da Banca UBI di Brescia nel 2020, è assistito da garanzia diretta del Fondo di Garanzia per le PMI, mutuo chirografario ai sensi della lett. M) comma 1 art. 13 del DL 8 aprile 2020 Emergenza Covid-19.

| Finanziatore                          | Debito residuo 2019 | Erogazioni | Rimborsi | Debito residuo 2020 | Rimborsi entro 12 mesi | Scadenza   | Garanzie |
|---------------------------------------|---------------------|------------|----------|---------------------|------------------------|------------|----------|
| Finlombarda tramite Cassa Padana 2011 | 12.396              |            | 8.262    | 4.134               | 4.134                  | 30.06.2021 | SI       |
| Finlombarda tramite Banco BPM 2014    | 6.430               |            | 3.213    | 3.217               | 3.217                  | 30.06.2021 | NO       |
| Finlombarda Tramite BCC Brescia 2018  | 106.936             |            | 10.136   | 96.800              | 10.146                 | 30.06.2030 | NO       |

La voce "altri debiti" è così composta:

|   |             |
|---|-------------|
| Debiti verso il personale per retribuzioni            | Euro 71.498 |
| Debiti verso il personale per ratei ferie e festività | Euro 98.377 |
| Debiti verso soci per ristorni                        | Euro 98.000 |
| Debiti per progetto "Alfa-Omega"                      | Euro 41.768 |
| Debiti per pagamento locazione sede di Pisogne        | Euro 28.632 |
| Altri debiti a breve                                  | Euro 20.535 |

#### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427 c.1 n.6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti di durata superiore a cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

#### Ratei e risconti passivi

|  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi                          | 11.709                     | (3.321)                   | 8.388                    |
| Risconti passivi                       | 42.079                     | (14.497)                  | 27.582                   |
| <b>Totale ratei e risconti passivi</b> | <b>53.788</b>              | <b>(17.818)</b>           | <b>35.970</b>            |



## Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

### Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

Nella voce A5 sono inclusi anche i contributi in c/esercizio erogati da enti vari, quali ad esempio contributi a fondo perduto, crediti d'imposta vari, i quali hanno consentito alla società di mitigare l'impatto sulla situazione economica e finanziaria causato dalla pandemia Covid-19.

I contributi in conto esercizio sono costituiti da:

|  |                    |
|--|--------------------|
| Contributo Progetto "Gap: azioni in contrasto" | Euro 1.197         |
| Contributo Progetto Alfa-Omega 2               | Euro 12.314        |
| Contributo Camera di Commercio                 | Euro 1.950         |
| Contributo Finanziamento Piano For.Te.         | Euro 17.205        |
| Contributo Progetto Stay In MindFulness        | Euro 22.486        |
| Contributo 5x1000                              | Euro 2.853         |
| Altri contributi in base a contratto           | Euro 7.088         |
| <b>Totale</b>                                  | <b>Euro 65.094</b> |

### Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

## Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La Società, essendo cooperativa sociale di produzione e lavoro, gode dell'esenzione dalle imposte dirette a norma dell'art. 11 del D.P.R. 601/73 in quanto l'ammontare lordo delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci lavoratori è superiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie.

In dettaglio:

|                      |  |
|----------------------|--|
| Totale costi:        | € 4.395.299 +                              |
| Costi materie prime: | € 229.212 -                                |
| Costo soci 2020      | € 1.990.160 -                              |
| Totale Imponibile:   | € <b>2.175.927</b>                         |
| Di cui 50%           | € 1.087.964 è inferiore al costo soci 2020 |

In quanto cooperativa sociale continuano ad applicarsi le agevolazioni in materia di Irap (esenzione totale) stabilite dalla Regione Lombardia.

## Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

## Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

## Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

|              | Impiegati | Operai | Totale dipendenti |
|--------------|-----------|--------|-------------------|
| Numero medio | 41        | 1      | 42                |

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

|          | Sindaci |
|----------|---------|
| Compensi | 12.000  |

## Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, in merito alla segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico, per quanto riguarda l'emergenza sanitaria "COVID 19", il Consiglio di Amministrazione ritiene che, al momento, non si riscontri l'insorgenza di significative incertezze che possano, verosimilmente, causare rilevanti effetti sulla situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

Nello specifico, la Cooperativa risulta patrimonialmente e finanziariamente attrezzata in misura adeguata a recepire l'impatto che sarà causato dai "fatti successivi" alla chiusura del bilancio al 31 dicembre 2020 legati e discendenti dal COVID-19.

Pertanto, come in premessa già indicato, anche in forza delle superiori considerazioni, i criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio.

## Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-sexies del codice civile.

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

## Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

### Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

### Informazioni relative alle cooperative

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del codice civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

| Conto economico   | Importo in bilancio | di cui verso soci | % riferibile ai soci | Condizioni di prevalenza |
|---|---------------------|-------------------|----------------------|--------------------------|
| A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni                   | 4.554.546           | -                 | -                    |                          |
| B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci | 229.212             | -                 | -                    |                          |
| B.7- Costi per servizi  | 2.291.560           | -                 | -                    |                          |
| B.9- Costi per il personale                                     | 1.469.980           | 963.847           | 65,6                 | SI                       |

|  |           |           |        |
|--|-----------|-----------|--------|
| Costo del lavoro da prestazioni mediche e infermieristiche | 1.553.946 | 1.026.314 | 66,05% |
| Costo del lavoro totale (B9 + prestazioni autonome)        | 3.023.926 | 1.990.161 | 65,81% |

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528 del c.c. comma 5, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci: ai sensi dell'art. 2528, ultimo comma, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6/2003, si segnala che nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci, ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

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

### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

In forza dei requisiti richiesti dall'art. 2545-sexies del codice civile in base ai quali è possibile ripartire ristorni esclusivamente in proporzione alla quantità e qualità degli scambi mutualistici, si vanno di seguito a riportare i dati relativi all'attività svolta con i soci, rispetto a quella svolta con i terzi:

I criteri seguiti per la quantificazione dei ristorni sono stati individuati nel rispetto del regolamento deliberato nell'Assemblea dei Soci del 22.12.2010, salvaguardando il principio di parità di trattamento nei rapporti con i soci ex art. 2516 codice civile, adottando un criterio misto che combina tra loro in egual misura (al 50%) i criteri già previsti nello statuto vigente all'art. 33:

- le ore lavorate ovvero retribuite nel corso dell'anno,
- i compensi erogati.

L'importo del ristorno sarà destinato al solo aumento della quota di capitale sociale sottoscritta da ogni singolo socio, mediante assegnazioni di nuove azioni del valore nominale cad. di € 50 con arrotondamento per difetto (fino a € 25,00) o per eccesso (da € 25,01).

Lo stanziamento, conforme ai principi di mutualità ed imputato per competenza tra i costi relativi all'esercizio 2020, è effettuato nei limiti di legge (ovvero nel rispetto del tetto del 30% delle retribuzioni da CCNL) e prudenzialmente orientato ad evitare deflussi finanziari, salvaguardando l'esigenza di autofinanziamento della società.

|  |                     |
|--|---------------------|
| Totale costo del lavoro 2020                       | Euro 2.925.926      |
| Percentuale di attività con i soci lavoratori      | 64,67%              |
| Avanzo di gestione mutualistica                    | Euro 320.859        |
| Limite ristorni da avanzo di gestione mutualistica | Euro 207.495        |
| Limite ristorni da 30% retribuzioni soci           | Euro 597.048        |
| <b>Limite ristorni 2020</b>                        | <b>Euro 207.495</b> |

Gli amministratori, in relazione alla comprovata economicità ed efficienza gestionale nella copertura dei costi fissi e variabili mediante i ricavi tipici della Cooperativa, propongono che sia deliberato quale ristorno ai soci lavoratori l'importo complessivo di € 98.000,00.

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta i seguenti importi:

| PERIODO                                   | ENTE PUBBLICO                                     | SOMME RICEVUTE | DESCRIZIONE ATTIVITA'   |
|---|---|----------------|---|
| Gennaio-Dicembre                          | ATS Brescia                                       | 3.518.997,18 € | Servizi socio sanitari e socio assistenziali  |
| Gennaio-Dicembre                          | ATS Montagna                                      | 467.572,81 €   | Servizi socio sanitari e socio assistenziali  |
| Gennaio-Dicembre                          | ATS Val Padana                                    | 396.627,48 €   | Servizi socio sanitari e socio assistenziali  |
| Gennaio-Dicembre                          | Regione Lombardia                                 | 46.975,62 €    | Contributo anno 2017/2018 per il reinserimento sociale delle persone sottoposte a provvedimenti dell'A.G. |
|   |   | 34.595,38 €    | Contributo anno 2019/2020 per il reinserimento sociale delle persone sottoposte a provvedimenti dell'A.G. |
| Gennaio-Dicembre                          | Comune di Brescia                                 | 28.686,85 €    | Contributo per azioni contrasto GAP   |
| Gennaio-Dicembre                          | ATS Brescia                                       | 25.500,00 €    | Contributo per azioni contrasto GAP   |
| Gennaio-Dicembre                          | ATS Città Metropolitana di Milano                 | 19.200,00 €    | Servizi socio sanitari e socio assistenziali  |
| Gennaio-Dicembre                          | Comune di Iseo                                    | 3.936,55 €     | Servizi per bando attività tutela minori  |
| Gennaio-Dicembre                          | Agenzia delle Entrate                             | 2.853,09 €     | 5x1000  |
| Gennaio-Dicembre                          | Camera di Commercio di Brescia                    | 1.950,00 €     | Contributo per formazione e aggiornamento personale   |
| Gennaio-Dicembre                          | Istituto Comprensivo Rita Levi-Montalcini di Iseo | 1.332,28 €     | Servizi di prevenzione ed educazione alla salute  |
| Gennaio-Dicembre                          | Comune di Paratico                                | 720,00 €       | Servizi per prevenzione del danno   |
| Gennaio-Dicembre                          | Istituto Comprensivo Don Milani di Corte Franca   | 600,00 €       | Servizi di prevenzione ed educazione alla salute  |
| <b>CONTRIBUTI</b>                         |   | <b>2020</b>    | <b>pagamenti</b>  |
| CONTRIBUTO CAMERA DI COOMERCIO DI BRESCIA |   | € 1.950        |   |
| CONTRIBUTO 5X1000                         |   | € 2.853,09     |   |

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

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio di Euro 222.858,81.

- € 6.685,76 al Fondo Mutualistico per lo sviluppo della Cooperazione ai sensi dell'art. 11 della legge 59/1992, corrispondente al 3,00% dell'utile;
- € 66.857,64 al Fondo di Riserva Legale ex art. 2545-quater del C.C. corrispondente al 30% dell'utile netto comunque indivisibile ex art. 12 legge 904/77.

In considerazione di quanto disposto, dal "Regolamento dei rapporti con il socio sovventore Cooperazione Finanza Impresa – società per azioni" la parte restante dell'utile di esercizio verrà così destinata:

- € 1.800,00 quale dividendo massimo riconosciuto per il 2020 a CFI pari al 2,00% del Capitale detenuto;
- € 0,00 a rivalutazione del Capitale essendo il FOI pari a -0,30%;
- € 147.515,41 al Fondo di Riserva Indivisibile ex art. 12 legge 904/77.

## **Nota integrativa, parte finale**

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2020 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Il Presidente

Armete Cominelli