

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE
Sede: VIA VARESE 25/D SARONNO VA
Capitale sociale: 14.016,06
Capitale sociale interamente versato: sì
Codice CCIAA: VA
Partita IVA: 01957760133
Codice fiscale: 01957760133
Numero REA: 260142
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO): 889900
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:
Appartenenza a un gruppo: no
Denominazione della società capogruppo:
Paese della capogruppo:
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: al 13709

Bilancio al 31/12/2019

Stato Patrimoniale Ordinario

| | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|------------|------------|
| Attivo | | |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | - | - |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 8.400 | - |
| 4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili | 2.084 | 2.223 |
| 5) avviamento | 487.060 | 596.549 |
| 7) altre | 205.454 | 72.933 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 702.998 | 671.705 |

| | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|------------|------------|
| II - Immobilizzazioni materiali | - | - |
| 1) terreni e fabbricati | 1.218.977 | 1.250.750 |
| 2) impianti e macchinario | 5.279 | 7.536 |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | 7.591 | 9.734 |
| 4) altri beni | 70.936 | 108.659 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 1.302.783 | 1.376.679 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | - | - |
| 1) partecipazioni in | - | - |
| b) imprese collegate | 28.901 | 31.401 |
| d-bis) altre imprese | 275 | 275 |
| Totale partecipazioni | 29.176 | 31.676 |
| 2) crediti | - | - |
| d-bis) verso altri | 55.000 | 55.000 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 55.000 | 55.000 |
| Totale crediti | 55.000 | 55.000 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 84.176 | 86.676 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 2.089.957 | 2.135.060 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | - | - |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo | 31.415 | 34.339 |
| Totale rimanenze | 31.415 | 34.339 |
| II - Crediti | - | - |
| 1) verso clienti | 2.234.454 | 2.977.786 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 2.234.454 | 2.977.786 |
| 3) verso imprese collegate | 532.656 | - |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 532.656 | - |
| 5-bis) crediti tributari | 52.628 | 26.201 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 52.628 | 26.201 |
| 5-quater) verso altri | 196.908 | 190.609 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 80.668 | 71.359 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 116.240 | 119.250 |
| Totale crediti | 3.016.646 | 3.194.596 |
| III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | - | - |
| 6) altri titoli | - | 313.011 |

| | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|----------------|----------------|
| Totale attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | - | 313.011 |
| IV - Disponibilita' liquide | - | - |
| 1) depositi bancari e postali | 754.118 | 340.900 |
| 3) danaro e valori in cassa | 2.108 | 2.644 |
| Totale disponibilita' liquide | 756.226 | 343.544 |
| Totale attivo circolante (C) | 3.804.287 | 3.885.490 |
| D) Ratei e risconti | 37.686 | 23.192 |
| Totale attivo | 5.931.930 | 6.043.742 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | 690.662 | 660.066 |
| I - Capitale | 14.016 | 12.648 |
| IV - Riserva legale | 198.945 | 167.909 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | - | - |
| Riserva straordinaria | 69.314 | - |
| Varie altre riserve | 376.057 | 376.056 |
| Totale altre riserve | 445.371 | 376.056 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 32.330 | 103.453 |
| Totale patrimonio netto | 690.662 | 660.066 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | |
| 4) altri | 30.000 | - |
| Totale fondi per rischi ed oneri | 30.000 | - |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 45.956 | 46.558 |
| D) Debiti | | |
| 4) debiti verso banche | 2.853.940 | 3.167.890 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.353.839 | 1.852.383 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 1.500.101 | 1.315.507 |
| 6) acconti | 5.937 | 654 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 5.937 | 654 |
| 7) debiti verso fornitori | 1.124.214 | 876.742 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.124.214 | 876.742 |
| 12) debiti tributari | 103.610 | 86.425 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 103.610 | 86.425 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 256.419 | 253.321 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 256.419 | 253.321 |

| | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|---------------|----------------|
| 14) altri debiti | 774.864 | 710.298 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 774.864 | 710.298 |
| Totale debiti | 5.118.984 | 5.095.330 |
| E) Ratei e risconti | 46.328 | 241.788 |
| Totale passivo | 5.931.930 | 6.043.742 |

Conto Economico Ordinario

| | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|------------|------------|
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 11.468.305 | 11.175.710 |
| 5) altri ricavi e proventi | - | - |
| contributi in conto esercizio | 45.991 | 84.287 |
| altri | 197.510 | 206.453 |
| Totale altri ricavi e proventi | 243.501 | 290.740 |
| Totale valore della produzione | 11.711.806 | 11.466.450 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 412.185 | 391.234 |
| 7) per servizi | 2.759.672 | 2.567.424 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 633.391 | 614.480 |
| 9) per il personale | - | - |
| a) salari e stipendi | 5.658.212 | 5.393.672 |
| b) oneri sociali | 1.552.022 | 1.440.545 |
| c) trattamento di fine rapporto | 333.586 | 318.417 |
| e) altri costi | 5.200 | 5.195 |
| Totale costi per il personale | 7.549.020 | 7.157.829 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | - | - |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 100.640 | 106.857 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 54.976 | 51.927 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide | 14.194 | 15.156 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 169.810 | 173.940 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | 2.923 | (26.149) |

| | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|---------------|----------------|
| 12) accantonamenti per rischi | 30.000 | - |
| 14) oneri diversi di gestione | 61.651 | 394.558 |
| Totale costi della produzione | 11.618.652 | 11.273.316 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 93.154 | 193.134 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 15) proventi da partecipazioni | - | - |
| da imprese collegate | 16.250 | - |
| Totale proventi da partecipazioni | 16.250 | - |
| 16) altri proventi finanziari | - | - |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 12.644 | - |
| d) proventi diversi dai precedenti | - | - |
| altri | 181 | 146 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 181 | 146 |
| Totale altri proventi finanziari | 12.825 | 146 |
| 17) interessi ed altri oneri finanziari | - | - |
| altri | 89.720 | 89.628 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 89.720 | 89.628 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis) | (60.645) | (89.482) |
| Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D) | 32.509 | 103.652 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 179 | 199 |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 179 | 199 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 32.330 | 103.453 |

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

| | Importo al 31/12/2019 | Importo al 31/12/2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto) | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 32.330 | 103.453 |
| Imposte sul reddito | 179 | 199 |
| Interessi passivi/(attivi) | 76.895 | 89.482 |
| (Dividendi) | (16.250) | |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione | 93.154 | 193.134 |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi | 30.000 | |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | | 138.551 |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari | | 42.087 |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 30.000 | 180.638 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 123.154 | 373.772 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze | 2.924 | (26.149) |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | 743.332 | (292.589) |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | 247.472 | (176.427) |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | (14.494) | (5.083) |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | (195.460) | 209.371 |
| Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto | (120.840) | 800.905 |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | 662.934 | 510.028 |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 786.088 | 883.800 |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | (76.895) | (89.482) |
| (Imposte sul reddito pagate) | (179) | (199) |
| Dividendi incassati | 16.250 | |
| Altri incassi/(pagamenti) | | (45.379) |
| Totale altre rettifiche | (60.824) | (135.060) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | 725.264 | 748.740 |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |

| | Importo al 31/12/2019 | Importo al 31/12/2018 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | | (1.021.393) |
| Disinvestimenti | | 160.923 |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | | (54.374) |
| Disinvestimenti | | 20.232 |
| Immobilizzazioni finanziarie | | |
| (Investimenti) | | (55.000) |
| Disinvestimenti | | 1.000 |
| Attività finanziarie non immobilizzate | | |
| Disinvestimenti | | 30.007 |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | | (918.605) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche | (498.544) | (57.047) |
| Accensione finanziamenti | 184.594 | 374.787 |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | 1.368 | |
| (Rimborso di capitale) | | (72.774) |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | (312.582) | 244.966 |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | 412.682 | 75.101 |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 340.900 | 259.230 |
| Danaro e valori in cassa | 2.644 | 11.333 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 343.544 | 270.563 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 754.118 | 340.900 |
| Danaro e valori in cassa | 2.108 | 2.644 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 756.226 | 343.544 |

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2019.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come 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, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

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.

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, gli amministratori hanno ritenuto di non avvalersi di alcuna deroga ai sensi di legge previsti dal DL 23/20. 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.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario 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.

La società ai sensi dell'art. 2364 del CC ha fatto utilizzo della clausola statutaria che prevede la possibilità di approvare il Bilancio d'esercizio nel termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale.

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.

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 | Aliquote % |
|---|------------|
| Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | 5,5 |
| Avviamento | 10 |
| Altre immobilizzazioni immateriali | 20 |

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.

Avviamento

Avviamento iscritto in bilancio ante 2016: Ai sensi dell'art. 12 comma 2 del D. Lgs 139/2015, si è scelto di non applicare le disposizioni di cui all'OIC 24 par. da 66 a 70 inerenti l'ammortamento dell'avviamento iscritto in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, e pertanto ai sensi dell'OIC 24 par.107 l'avviamento è stato contabilizzato in conformità del precedente principio ed ammortizzato in un periodo di 10 esercizi.

Avviamento acquistato dal 2016: La posta iscritta all'attivo a titolo di avviamento nel corso dell'esercizio dovrebbe essere ammortizzata, secondo l' articolo 2426 numero 6 del codice civile, in un periodo di cinque anni. Riteniamo però che l'avviamento, che deriva dall'acquisto del ramo d'azienda "RSD Residenza Sanitaria Disabili" in Porto Valtravaglia, sia destinato a produrre benefici effetti sulla gestione economica della nostra azienda in un arco di tempo maggiore, vista soprattutto la struttura del mercato nel quale operiamo e visto anche che l'operatività dell'acquisizione non può definirsi immediata. È sembrato pertanto più opportuno diluire in un arco maggiore di tempo, e precisamente in 10 anni, il processo di ammortamento dell'importo indicato come avviamento.

Avviamento acquistato dal 2017: La posta iscritta all'attivo a titolo di avviamento nel corso dell'esercizio dovrebbe essere ammortizzata, secondo l' articolo 2426 numero 6 del codice civile, in un periodo di cinque anni. Riteniamo però che l'avviamento, che deriva dall'acquisto del ramo d'azienda "La Fenice – Trasporto Sanitario Semplice", sia destinato a produrre benefici effetti sulla gestione economica della nostra azienda in un arco di tempo maggiore, vista soprattutto la struttura del mercato nel quale operiamo e visto anche che l'operatività dell'acquisizione non può definirsi immediata. È sembrato pertanto più opportuno diluire in un arco maggiore di tempo, e precisamente in 10 anni, il processo di ammortamento dell'importo indicato come avviamento

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.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

| Voci immobilizzazioni materiali | Aliquote % |
|--|-------------------|
| Terreni e Fabbricati | 3 |
| Impianti e macchinari | 25 |
| Attrezzature industriali e commerciali | 25 |
| Telefonia mobile | 20 |
| Mobili e arredi | 15 |
| Macchine ufficio elettroniche | 20 |
| Automezzi | 20 |
| Autovetture | 20 |

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stato rilevato a conto economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

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

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 crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

Rimanenze

Materie prime e ausiliari sono iscritti al costo di acquisto, utilizzando il criterio del costo specifico inclusivo degli oneri accessori all'acquisto.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non è applicato quando gli effetti sono irrilevanti, ovvero quando i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo oppure se i crediti sono a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi).

Il valore dei crediti, come sopra determinato, è rettificato, ove necessario, da un apposito fondo svalutazione, esposto a diretta diminuzione del valore dei crediti stessi, al fine di adeguarli al loro presumibile valore di realizzo.

La società non ha utilizzato il metodo di valutazione del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

Ratei e risconti

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.

I ratei e i risconti sono stati calcolati secondo il criterio del “tempo economico” dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l’attribuzione all’esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Patrimonio netto

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

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 iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale. Il criterio del costo ammortizzato non è applicabile ai debiti qualora i suoi effetti risultino irrilevanti. Gli effetti sono considerati irrilevanti per i debiti a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi).

La Società non ha utilizzato il metodo di valutazione del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti.

In particolare i debiti verso banche non sono stati valutati al costo ammortizzato in quanto, a seguito di analisi dei risultati derivanti dall’applicazione dell’OIC 19 e del “nuovo” criterio, si sono riscontrati effetti non rilevanti nonché trascurabili differenze del tasso di interesse effettivo rispetto al tasso nominale. Il criterio del costo ammortizzato non è stato inoltre applicato in quanto i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza risultano di scarso rilievo.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato altresì applicato, come previsto dalla norma di legge ex art 12 secondo comma D.Lgs 139/2015, ai debiti sorti anteriormente al 2016.

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

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

| | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Avviamento | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|---|---|---|------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | |
| Costo | - | 2.500 | 864.863 | 267.452 | 1.134.815 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | - | 277 | 268.314 | 194.519 | 463.110 |
| Valore di bilancio | - | 2.223 | 596.549 | 72.933 | 671.705 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | 10.500 | - | - | 149.036 | 159.536 |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | - | - | 27.603 | - | 27.603 |
| Ammortamento dell'esercizio | 2.100 | 139 | 81.886 | 16.515 | 100.640 |
| Totale variazioni | 8.400 | (139) | (109.489) | 132.521 | 31.293 |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | 10.500 | 2.500 | 837.260 | 416.488 | 1.266.748 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 2.100 | 416 | 350.200 | 211.034 | 563.750 |
| Valore di bilancio | 8.400 | 2.084 | 487.060 | 205.454 | 702.998 |

Gli incrementi dell'esercizio sono riferiti:

- Diritti di brevetto: Euro 10.500 relativi all'acquisto di un software personalizzato;
- Spese di manutenzione su beni di terzi: euro 25.458 relativi alla sistemazione relativa all'immobile Villa Pelucca in Sesto San Giovanni utilizzato al servizio RSD ed euro 123.578 relativi alle spese già sostenute in merito all'operazione di ristrutturazione dell'immobile in Tradate ove verrà trasferita l'attività di RSD, attualmente in corso a Portovaltravaglia (Va). L'immobile ristrutturato entrerà in funzione nel corso del 2020.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nella tabella che segue sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale immobilizzazioni materiali |
|---|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | |
| Costo | 1.465.107 | 13.326 | 17.394 | 205.558 | 1.701.385 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 54.357 | 5.790 | 7.660 | 96.899 | 164.706 |
| Svalutazioni | 160.000 | - | - | - | 160.000 |
| Valore di bilancio | 1.250.750 | 7.536 | 9.734 | 108.659 | 1.376.679 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | 950 | 14.567 | 15.517 |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | - | 475 | - | 33.963 | 34.438 |
| Ammortamento dell'esercizio | 31.773 | 1.782 | 3.093 | 18.327 | 54.975 |
| Totale variazioni | (31.773) | (2.257) | (2.143) | (37.723) | (73.896) |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | 1.465.107 | 12.851 | 18.344 | 186.162 | 1.682.464 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 86.130 | 7.572 | 10.753 | 115.226 | 219.681 |
| Svalutazioni | 160.000 | - | - | - | 160.000 |
| Valore di bilancio | 1.218.977 | 5.279 | 7.591 | 70.936 | 1.302.783 |

Gli incrementi dell'esercizio sono riferiti:

- Attrezzature: Euro 950 relativi all'acquisto di un defibrillatore destinato alla RSD in Porto Valtravaglia
- Altre immobilizzazioni materiali: euro 14.567, di cui euro 13.432 relativi all'acquisto di mobili e arredi ed euro 1.135 relativi all'acquisto di macchine ufficio elettroniche.

Operazioni di locazione finanziaria

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

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

| | Partecipazioni in imprese collegate | Partecipazioni in altre imprese | Totale partecipazioni |
|---|-------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | |
| Costo | 31.401 | 275 | 31.676 |
| Valore di bilancio | 31.401 | 275 | 31.676 |
| Variazioni nell'esercizio | | | |
| Decrementi per alienazioni o dismissioni (del valore di bilancio) | 2.500 | - | 2.500 |
| Totale variazioni | (2.500) | - | (2.500) |
| Valore di fine esercizio | | | |
| Costo | 28.901 | 275 | 29.176 |
| Valore di bilancio | 28.901 | 275 | 29.176 |

Il decremento è riferito alla cessione delle quote possedute della società Netpolaris Srl.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

| | Valore di inizio esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|---------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso altri | 55.000 | 55.000 | 55.000 |
| Totale | 55.000 | 55.000 | 55.000 |

L'importo è riferito al finanziamento attivo infruttifero erogato alla cooperativa partecipata Albero del Pane coop. Soc.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Nel seguente prospetto sono indicate le partecipazioni relative ad imprese collegate nonché le ulteriori indicazioni richieste dall'art 2427 del codice civile.

| Denominazione | Città, se in Italia, o Stato estero | Codice fiscale (per imprese italiane) | Capitale in euro | Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro | Patrimonio netto in euro | Quota posseduta in euro | Quota posseduta in % | Valore a bilancio o corrispondente credito |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|------------------|--|--------------------------|-------------------------|----------------------|--|
| ENERGHEIA IMPRESA SOCIALE SRL | SARONNO | 02996710121 | 25.000 | 12.323 | 87.873 | 11.400 | 45,600 | 11.400 |
| FINISTERRE SOCIETA' CONSORTILE A RL | SARONNO | 02761090121 | 50.000 | 4.663 | 88.200 | 15.000 | 30,000 | 17.500 |

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Per quanto concerne le informazioni richieste dal nr. 2) dell'art. 2427-bis del C.C. si osserva che le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio, diverse dalle partecipazioni in società controllate e collegate e dalle partecipazioni in "joint venture", sono partecipazioni minoritarie. Il capitale economico per ciascuna partecipata sopra elencata, calcolato con metodologie patrimoniali, mostra un valore non superiore al "fair value"

Si fa presente che il finanziamento infruttifero alla società Cooperativa Sociale Albero del Pane è indicato nel paragrafo precedente "Crediti verso altri"

Attivo circolante

Rimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| materie prime, sussidiarie e di consumo | 34.339 | (2.924) | 31.415 |
| Totale | 34.339 | (2.924) | 31.415 |

L'importo è così rappresentato:

| | |
|---|---------------|
| RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO FOCRIS | 6.715 |
| RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO SAN GIORGIO | 5.875 |
| RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO VILLAGGIO | 7.472 |
| RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO GESTIONE | 276 |
| RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO SAD | 220 |
| RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO ASILO | 632 |
| RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO RSD PORTOVALTRAVAGLIA | 9.457 |
| RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO RSD PELUCCA | 768 |
| TOTALE | 31.415 |

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso clienti | 2.977.786 | (743.332) | 2.234.454 | 2.234.454 | - |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso imprese collegate | - | 532.656 | 532.656 | 532.656 | - |
| Crediti tributari | 26.201 | 26.427 | 52.628 | 52.628 | - |
| Crediti verso altri | 190.609 | 6.299 | 196.908 | 80.668 | 116.240 |
| Totale | 3.194.596 | (177.950) | 3.016.646 | 2.900.406 | 116.240 |

ELENCO DEI CREDITI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

| Descrizione | Consist. iniziale | Increment. | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem. | Arrotond. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|
| verso clienti | 2.977.786 | 12.399.245 | 5.326- | 411 | 13.136.840 | - | 2.234.454 | 743.332- | 25- |
| verso imprese collegate | - | 532.656 | - | - | - | - | 532.656 | 532.656 | - |
| crediti tributari | 26.201 | 70.099 | - | - | 43.673 | 1 | 52.628 | 26.427 | 101 |
| verso altri | 190.609 | 203.358 | - | 304 | 196.755 | - | 196.908 | 6.299 | 3 |
| Totale | 3.194.596 | 13.205.358 | 5.326- | 715 | 13.377.268 | 1 | 3.016.646 | 177.950- | 6- |

| Descrizione | Dettaglio | Consist. iniziale | Increment. | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|--------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------|
| <i>verso clienti</i> | | | | | | | | | |
| | Fatture da emettere a clienti terzi | 732.319 | 388.099 | - | - | 734.607 | 385.811 | 346.508- | 47- |
| | Note credito da emettere a clienti terzi | 25.697- | 25.697 | - | - | 50.407 | 50.407- | 24.710- | 96 |
| | Clienti terzi Italia | 2.330.047 | 11.984.848 | 5.326- | 411 | 12.337.647 | 1.971.511 | 358.536- | 15- |
| | Fondo svalutaz. crediti verso clienti | 58.892- | 610 | - | - | 14.194 | 72.476- | 13.584- | 23 |
| | Arrotondamento | 9 | | | | | 15 | 6 | |
| | Totale | 2.977.786 | 12.399.254 | 5.326- | 411 | 13.136.855 | 2.234.454 | 743.332- | |
| <i>verso imprese collegate</i> | | | | | | | | | |
| | Fatture da emettere a collegate | - | 216.000 | - | - | - | 216.000 | 216.000 | - |
| | Clienti collegate | - | 316.656 | - | - | - | 316.656 | 316.656 | - |
| | Totale | - | 532.656 | - | - | - | 532.656 | 532.656 | |
| <i>crediti tributari</i> | | | | | | | | | |

| Descrizione | Dettaglio | Consist. iniziale | Increment. | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|--------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Erario c/liquidazione IVA | 24.333 | 70.005 | - | - | 41.757 | 52.581 | 28.248 | 116 |
| | Ritenute subite su interessi attivi | - | 47 | - | - | 47 | - | - | - |
| | Erario c/IRES | 1.868 | 47 | - | - | 1.868 | 47 | 1.821- | 97- |
| | Erario c/acconti IRAP | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Totale | 26.201 | 70.099 | - | - | 43.672 | 52.628 | 26.427 | |
| <i>verso altri</i> | | | | | | | | | |
| | Anticipi a fornitori terzi | 3.701 | 116.781 | - | - | 119.481 | 1.001 | 2.700- | 73- |
| | Depositi cauzionali vari | 119.250 | 1.740 | - | - | 4.750 | 116.240 | 3.010- | 3- |
| | Crediti vari v/terzi | 66.755 | 76.238 | - | - | 68.191 | 74.802 | 8.047 | 12 |
| | Prestiti a dipendenti | 600 | 5.800 | - | - | 4.100 | 2.300 | 1.700 | 283 |
| | Fornitori terzi Italia | - | 2.799 | - | - | 234 | 2.565 | 2.565 | - |
| | Dipendenti c/retribuzioni differite | 304 | - | - | 304 | - | - | 304- | 100- |
| | Arrotondamento | 1- | | | | | - | 1 | |
| | Totale | 190.609 | 203.358 | - | 304 | 196.756 | 196.908 | 6.299 | |

ELENCO DEI CREDITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

| Descrizione | Italia | Altri Paesi UE | Resto d'Europa | Resto del Mondo |
|--|------------------|----------------|----------------|-----------------|
| verso clienti | 2.234.454 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 2.234.454 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | - | - | - | - |
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |
| verso imprese collegate | 532.656 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 532.656 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | - | - | - | - |
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |
| crediti tributari | 52.628 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 52.628 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | - | - | - | - |

| Descrizione | Italia | Altri Paesi UE | Resto d'Europa | Resto del Mondo |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |
| verso altri | 196.908 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 80.668 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | 116.240 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |

I crediti verso altri esigibili oltre i dodici mesi sono così costituiti:

| Descrizione | Importo |
|---|----------------|
| Deposito cauzionale RSD PTVT (locazione) | 112.500 |
| Deposito cauzionale Villaggio Amico (locazione) | 2.000 |
| Deposito cauzionale Laveno De Amicis (locazione) | 1.740 |
| Totale | 116.240 |

Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| depositi bancari e postali | 340.900 | 413.218 | 754.118 |
| danaro e valori in cassa | 2.644 | (536) | 2.108 |
| Totale | 343.544 | 412.682 | 756.226 |

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

Ratei e risconti attivi

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

| Descrizione | Dettaglio | Importo esercizio corrente |
|-------------------------|-----------------|----------------------------|
| <i>RATEI E RISCONTI</i> | | |
| | Ratei attivi | 5.087 |
| | Risconti attivi | 32.599 |
| | Totale | 37.686 |

La composizione delle voci è così dettagliata:

| RATEI ATTIVI | IMPORTO |
|---|-------------------|
| Rateo attivo Ft 199 29/02/20 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE | € 893,51 |
| Rateo attivo Ft 200 29/02/20 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE | € 297,85 |
| Rateo attivo Ft 201 29/02/20 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE | € 510,99 |
| Rateo attivo Ft 202 29/02/20 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE | € 255,49 |
| Rateo attivo Ft 203 29/02/20 IL GRANELLO DON LUIGI MONZA CO OPERATIVA SOCIALE | € 2.129,12 |
| Rateo attivo Premi SAD Anno 2019 Azienda SO.LE | € 1.000,00 |
| TOTALE RATEI ATTIVI | € 5.086,96 |
| RISCONTI ATTIVI | IMPORTO |
| Risconto CONTRIBUTO BIENNALE Ministero del Lavoro | € 1.547,00 |
| Risconto attivo SPESE EROGAZIONE MUTUO BCC ACQ. SEDE VIA VARESE 25/D SARONNO BCC 30/04/2023 | € 1.673,09 |
| Risconto attivo ANTEA 2220762 TRADATE | € 116,87 |
| Risconto attivo ANTEA COMUNE DI MARNATE C.S. SEBASTIANO 30/06/2021 | € 153,21 |
| Risconto attivo MARNATE IMPOSTA DI REGISTRO E IMPOSTA BOLLO 01/09/15-31/08/2020 | € 33,28 |
| Risconto attivo F23 REGISTRAZIONE CONTRATTO VILLAGGIO AMICO 31/12/2021 | € 28,32 |
| Risconto attivo ANTEA POLIZZA ALER 11/04/2016-30/10/2026 | € 2.318,66 |
| Risconto attivo ANTEA AGGREGAZIONE GIOVANILE LOMAZZO 04/08/2020 | € 59,39 |
| Risconto attivo Ft 20184836979 20/12/18 ARUBA SPA | € 2,84 |
| Risconto attivo EROGAZIONE FINANZIAMENTO CREDITO VALTELLINESE | € 8,20 |
| Risconto attivo Ft IT19-AEUI-695868 13/02/19 AMAZON EU SARL | € 16,50 |
| Risconto attivo POLIZZA DS833XR | € 118,16 |
| Risconto attivo EROGAZIONE MUTUO BERGAMASCO | € 498,18 |
| Risconto attivo Ft 12 6/03/19 QUINZI FABIO | € 72,74 |
| Risconto attivo VERSAMENTO F24 ANNULITA' REMBRANDT - ALBERO | € 5,55 |
| Risconto attivo VERSAMENTO F24 ANNUALITA' REMBRANDT - ALBERO | € 16,64 |
| Risconto attivo ISTRUTTORIA FINANZIAMENTO DESIO | € 1.515,04 |
| Risconto attivo CONTRATTO ASS. SCOLASTICA DAL 01/04/2019 AL 31/03/2020 | € 156,88 |
| Risconto attivo Ft 002370 27/03/19 ECOLOGIA AMBIENTE SRL | € 68,03 |
| Risconto attivo Ft FPR 46/19 12/04/19 OBERON GRAFICA S.N.C. | € 137,52 |
| Risconto attivo ANTEA 21122185 LAZZATE | € 8,47 |

| | |
|---|------------|
| Risconto attivo ANTEA 2244064 GERENZANO | € 314,63 |
| Risconto attivo ANTEA 163698420 DUCATO BK948LE | € 7,36 |
| Risconto attivo ANTEA 186.013.0000075857 DUCATO BK948LE | € 348,50 |
| Risconto attivo ASSIMOCO SPA | € 153,37 |
| Risconto attivo Ft 255 18/06/19 TEKNE S.R.L. | € 126,80 |
| Risconto attivo CONTRATTO LOCAZIONE RSD VILLA PELUCCA | € 719,55 |
| Risconto attivo AFFITTO LAVENO PER IP RSD | € 359,35 |
| Risconto attivo SPESE CONDOMINIALI LAVENO PER IP RSD | € 61,96 |
| Risconto attivo Ft 38469 27/06/19 MESSAGENET S.P.A. | € 26,70 |
| Risconto attivo F24 REGISTRAZIONE CONTRATTI KOTORI AL 31/03/2020 | € 48,85 |
| Risconto attivo POLIZZA LAZZATE 2226582 | € 44,69 |
| Risconto attivo POLIZZA CAG 781252346 | € 61,46 |
| Risconto attivo ANNUALITA' GRANELLO | € 166,67 |
| Risconto attivo Ft 005691 23/09/19 ECOLOGIA AMBIENTE SRL | € 316,00 |
| Risconto attivo Ft 005691 23/09/19 ECOLOGIA AMBIENTE SRL | € 13,33 |
| Risconto attivo Ft 66/02 14/10/19 VILLAGGIO AMICO SRL | € 666,67 |
| Risconto Attivo POLIZZA DEFINITIVA 11000110014190 SERVIZIO TRASPORTO TURATE | € 99,82 |
| Risconto attivo EROGAZIONE FINANZIAMENTO CREDITO VALTELLINESE | € 649,55 |
| Risconto attivo POLIZZA CISLAGO 2180818 | € 66,76 |
| Risconto attivo POLIZZA GERENZANO 2090064 | € 66,76 |
| Risconto attivo POLIZZA LAZZATE 2265814 | € 73,02 |
| Risconto attivo POLIZZA PIOLTELLO 2799696199 | € 74,66 |
| Risconto attivo POLIZZA TURATE 2799655716 | € 78,47 |
| Risconto attivo POLIZZA LOMAZZO 2101769 | € 80,11 |
| Risconto attivo Ft 62382 24/10/19 MESSAGENET S.P.A. | € 41,83 |
| Risconto attivo Ft 783/N 7/11/19 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO | € 107,38 |
| Risconto attivo Ft FPR 9/19 12/11/19 SYNCRE S.R.L. | € 5.000,00 |
| Risconto attivo Ft FPR 10/19 16/11/19 SYNCRE S.R.L. | € 5.000,00 |
| Risconto attivo Ft 19531863 18/11/19 LEASEPLAN ITALIA SPA | € 645,40 |
| Risconto attivo Ft 816/N 21/11/19 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO | € 3,71 |
| Risconto attivo Ft 371/2019 28/11/19 SUITE SERVIZI INTEGRATI SRL | € 488,95 |
| Risconto attivo Ft 869/N 9/12/19 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E | € 193,65 |

| | |
|---|--------------------|
| MARINARO STEFANO | |
| Risconto attivo Ft LA00500948 30/11/19 FASTWEB SPA | € 167,00 |
| Risconto attivo Ft LA00500948 30/11/19 FASTWEB SPA | € 67,00 |
| Risconto attivo Ft 60/MR 17/12/19 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE | € 80,43 |
| Risconto attivo Ft 39010907 16/12/19 LEASEPLAN ITALIA SPA | € 645,40 |
| Risconto attivo Ft 916/N 27/12/19 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO | € 170,11 |
| Risconto attivo EROGAZIONE FINANZIAMENTO INTESA S. PAOLO XIII | € 2.523,91 |
| Risconto attivo POLIZZA ADM 82482642 | € 99,86 |
| Risconto attivo POLIZZA RISCHIO GERENZANO 761394843 | € 928,46 |
| Risconto attivo POLIZZA KIA RIO 163698355 | € 29,62 |
| Risconto attivo POLIZZA KIA RIO 285936117 | € 458,75 |
| Risconto attivo POLIZZA DAILY DL197XJ 238511645 | € 1.884,35 |
| Risconto attivo Ft 2690/00 12/12/19 ANCCP CERTIFICATION AGENCY SRL | € 883,81 |
| TOTALE RISCONTI ATTIVI | € 32.599,23 |

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

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono espone le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

| | Valore di inizio esercizio | Altre variazioni - Incrementi | Altre variazioni - Decrementi | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-----------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Capitale | 12.648 | 1.627 | 259 | - | 14.016 |
| Riserva legale | 167.909 | 198.945 | 167.909 | - | 198.945 |
| Riserva straordinaria | - | 69.314 | - | - | 69.314 |
| Varie altre riserve | 376.056 | 379.160 | 379.159 | - | 376.057 |

| | Valore di inizio esercizio | Altre variazioni - Incrementi | Altre variazioni - Decrementi | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Totale altre riserve | 376.056 | 448.474 | 379.159 | - | 445.371 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 103.453 | - | 103.453 | 32.330 | 32.330 |
| Totale | 660.066 | 649.046 | 650.780 | 32.330 | 690.662 |

Dettaglio delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|--|----------------|
| Altre riserve (con utili fino al 2016) | - |
| Altre riserve | 376.055 |
| Riserva diff. arrotond. unita' di Euro | 2 |
| Totale | 376.057 |

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

| Descrizione | Importo | Origine/Natura | Possibilità di utilizzazione |
|--|----------------|----------------|------------------------------|
| Capitale | 14.016 | Capitale | |
| Riserva legale | 198.945 | Capitale | A;B |
| Riserva straordinaria | 69.314 | Capitale | A;B |
| Varie altre riserve | 376.057 | Capitale | A;B |
| Totale altre riserve | 445.371 | Capitale | A;B |
| Totale | 658.332 | | |
| Quota non distribuibile | | | |
| Residua quota distribuibile | | | |
| Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro | | | |

Fondi per rischi e oneri

| | Variazioni nell'esercizio - Accantonamento | Variazioni nell'esercizio - Totale | Valore di fine esercizio |
|---------------|--|------------------------------------|--------------------------|
| Altri fondi | 30.000 | 30.000 | 30.000 |
| Totale | 30.000 | 30.000 | 30.000 |

L'accantonamento prudenziale effettuato è relativo a costi che la cooperativa dovrà sopportare in occasione della riconsegna dell'immobile in locazione a Portovaltravaglia per danni arrecati /ripristini da effettuare .

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del 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 | 46.558 | 333.586 | 334.188 | (602) | 45.956 |
| Totale | 46.558 | 333.586 | 334.188 | (602) | 45.956 |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e di quanto versato alla tesoreria INPS ed ai fondi previdenziali.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Debiti verso banche | 3.167.890 | (313.950) | 2.853.940 | 1.353.839 | 1.500.101 |
| Acconti | 654 | 5.283 | 5.937 | 5.937 | - |
| Debiti verso fornitori | 876.742 | 247.472 | 1.124.214 | 1.124.214 | - |
| Debiti tributari | 86.425 | 17.185 | 103.610 | 103.610 | - |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 253.321 | 3.098 | 256.419 | 256.419 | - |
| Altri debiti | 710.298 | 64.566 | 774.864 | 774.864 | - |
| Totale | 5.095.330 | 23.654 | 5.118.984 | 3.618.883 | 1.500.101 |

COMPOSIZIONE DEI DEBITI

| Descrizione | Consist. iniziale | Incem. | Spont. nella voce | Spont. dalla voce | Decrem. | Arrottond. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|------------------------|-------------------|-----------|-------------------|-------------------|-----------|------------|-----------------|------------------|-----------|
| debiti verso banche | 3.167.890 | 7.567.163 | - | - | 7.881.112 | 1- | 2.853.940 | 313.950- | 10- |
| acconti | 654 | 13.224 | - | - | 7.942 | 1 | 5.937 | 5.283 | 808 |
| debiti verso fornitori | 876.742 | 3.601.360 | - | - | 3.353.888 | - | 1.124.214 | 247.472 | 28 |

| Descrizione | Consist. iniziale | Increment. | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem. | Arrotond. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|
| debiti tributari | 86.425 | 881.142 | - | - | 863.957 | - | 103.610 | 17.185 | 20 |
| debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 253.321 | 1.485.023 | - | - | 1.481.925 | - | 256.419 | 3.098 | 1 |
| altri debiti | 710.298 | 6.190.222 | 715- | 5.326 | 6.119.616 | 1 | 774.864 | 64.566 | 9 |
| Totale | 5.095.330 | 19.738.135 | 715- | 5.326 | 19.708.439 | 1 | 5.118.984 | 23.654 | - |

| Descrizione | Dettaglio | Consist. iniziale | Increment. | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|-------------------------------|---|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-----------|
| <i>debiti verso banche</i> | | | | | | | | | |
| | Banca c/anticipazioni | 952.861 | 6.367.164 | - | - | 6.706.104 | 613.921 | 338.940- | 36- |
| | Mutui ipotecari bancari | 966.531 | - | - | - | 65.656 | 900.875 | 65.656- | 7- |
| | Finanz.a medio/lungo termine bancari | 1.248.498 | 1.200.000 | - | - | 1.109.354 | 1.339.144 | 90.646 | 7 |
| | Totale | 3.167.890 | 7.567.164 | - | - | 7.881.114 | 2.853.940 | 313.950- | |
| <i>acconti</i> | | | | | | | | | |
| | Anticipi da clienti terzi e fondi spese | 654 | 13.224 | - | - | 7.942 | 5.936 | 5.282 | 808 |
| | Arrotondamento | - | - | - | - | - | 1 | 1 | - |
| | Totale | 654 | 13.224 | - | - | 7.942 | 5.937 | 5.283 | |
| <i>debiti verso fornitori</i> | | | | | | | | | |
| | Fatture da ricevere da fornitori terzi | 234.837 | 290.907 | - | - | 229.642 | 296.102 | 61.265 | 26 |
| | Note credito da ricevere da fornit.terzi | 2.021- | 2.021 | - | - | 40.000 | 40.000- | 37.979- | 1.879 |
| | Fornitori terzi Italia | 643.925 | 3.308.431 | - | - | 3.084.246 | 868.110 | 224.185 | 35 |
| | Arrotondamento | 1 | - | - | - | - | 2 | 1 | - |
| | Totale | 876.742 | 3.601.359 | - | - | 3.353.888 | 1.124.214 | 247.472 | |
| <i>debiti tributari</i> | | | | | | | | | |
| | Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass. | 77.500 | 848.875 | - | - | 824.292 | 102.083 | 24.583 | 32 |
| | Erario c/rit.redd.lav.aut.,a genti,rappr. | 8.062 | 26.269 | - | - | 32.823 | 1.508 | 6.554- | 81- |
| | Erario c/imposte sostitutive su TFR | 663 | 5.820 | - | - | 6.464 | 19 | 644- | 97- |

| Descrizione | Dettaglio | Consist. iniziale | Increment. | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|---|---|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Erario c/IRAP | 199 | 179 | - | - | 378 | - | 199- | 100- |
| | Arrotondamento | 1 | | | | | - | 1- | |
| | Totale | 86.425 | 881.143 | - | - | 863.957 | 103.610 | 17.185 | |
| <i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i> | | | | | | | | | |
| | INPS dipendenti | 243.305 | 1.424.283 | - | - | 1.413.644 | 253.944 | 10.639 | 4 |
| | INPS collaboratori | 471 | 471 | - | - | 942 | - | 471- | 100- |
| | INAIL dipendenti/collaboratori | 9.545 | 60.269 | - | - | 67.339 | 2.475 | 7.070- | 74- |
| | Totale | 253.321 | 1.485.023 | - | - | 1.481.925 | 256.419 | 3.098 | |
| <i>altri debiti</i> | | | | | | | | | |
| | Clients terzi Italia | 5.414 | 7.911 | 411- | 5.326 | 6.860 | 728 | 4.686- | 87- |
| | Fondo tesoreria INPS | 47.094 | 336.405 | - | - | 332.671 | 50.828 | 3.734 | 8 |
| | Debiti v/fondi previdenza complementare | 11.683 | 25.374 | - | - | 33.449 | 3.608 | 8.075- | 69- |
| | Depositi cauzionali ricevuti | 20.900 | 34.751 | - | - | 11.322 | 44.329 | 23.429 | 112 |
| | Sindacati c/ritenute | 4.534 | 10.746 | - | - | 13.683 | 1.597 | 2.937- | 65- |
| | Debiti per trattenute c/terzi | 5.649 | 46.807 | - | - | 47.490 | 4.966 | 683- | 12- |
| | Debiti v/emittenti carte di credito | 1.123 | 1.534 | - | - | 1.123 | 1.534 | 411 | 37 |
| | Personale c/retribuzioni | 421.840 | 5.209.855 | - | - | 5.185.392 | 446.303 | 24.463 | 6 |
| | Dipendenti c/retribuzioni differite | 192.060 | 516.582 | 304- | - | 487.367 | 220.971 | 28.911 | 15 |
| | Debiti vs soci per capitale da rimbors. | - | 258 | - | - | 258 | - | - | - |
| | Arrotondamento | 1 | | | | | - | 1- | |
| | Totale | 710.298 | 6.190.223 | 715- | 5.326 | 6.119.615 | 774.864 | 64.566 | |

ELENCO DEI DEBITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

| Descrizione | Italia | Altri Paesi UE | Resto d'Europa | Resto del Mondo |
|-------------|--------|----------------|----------------|-----------------|
|-------------|--------|----------------|----------------|-----------------|

| Descrizione | Italia | Altri Paesi UE | Resto d'Europa | Resto del Mondo |
|---|------------------|----------------|----------------|-----------------|
| debiti verso banche | 2.853.940 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 1.353.839 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | 1.500.101 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |
| acconti | 5.937 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 5.937 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | - | - | - | - |
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |
| debiti verso fornitori | 1.124.214 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 1.124.214 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | - | - | - | - |
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |
| debiti tributari | 103.610 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 103.610 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | - | - | - | - |
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |
| debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 256.419 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 256.419 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | - | - | - | - |
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |
| altri debiti | 774.864 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 774.864 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | - | - | - | - |
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |

I debiti verso banche oltre i dodici mesi sono così suddivisi:

| | | | |
|--|---------|----|--|
| MUTUO ACQUISTO RAMO D'AZIENDA RSD PROSSIMA SCADENZA 22/11/2023 | 265.718 | -- | |
| MUTUO CHIROGRAFARIO PROSSIMA SCADENZA 15/04/2021 | 27.436 | -- | |
| MUTUO PROGETTO SOS PROSSIMA SCADENZA 07/03/2021 | 7.907 | -- | |
| MUTUO CHIROGRAFARIO BANCO DESIO SCADENZA 10/02/2022 | 15.103 | -- | |
| MUTUO CHIROGRAFARIO BPM SCADENZA 31/03/201 | 33.813 | -- | |
| MUTUO CHIROGRAFARIO BANCO DESIO SCADENZA 10/10/2022 | 123.891 | -- | |
| MUTUO CHIROGRAFARIO VALTELLINESE SCADENZA 17/10/2021 | 83.667 | -- | |
| MUTUO CHIROGRAFARIO PROSSIMA SCADENZA 20/01/2021 | 75.291 | -- | |

| | | | |
|---|----------------|----------------|------------------|
| MUTUO IPOTECARIO VALTELLINESE SCADENZA 31/03/2029 | 121.769 | 150.378 | |
| MUTUO IPOTECARIO BCC SCADENZA 31/10/2033 | 165.479 | 429.649 | |
| TOTALE DEBITI VERSO BANCHE OLTRE I DODICI MESI | 920.074 | 580.027 | 1.500.101 |

Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

| Descrizione | Dettaglio | Importo esercizio corrente |
|---------------------|---|----------------------------|
| <i>Altri debiti</i> | | |
| | MARIANI NATALINA | 123 |
| | MANCIN INGRID | (2.882) |
| | VALENZUELA ALEXANDRA | (2.156) |
| | DACCHILLE MICHELE | 441 |
| | GRIMALDI ROSA | 166 |
| | Fondo tesoreria INPS | 50.827 |
| | Debiti v/fondi previdenza complementare | 3.607 |
| | Deposito Cauzionale Centro Marnate | 3.080 |
| | Deposito Cauzionale Aler | 9.910 |
| | Deposito Cauzionale CDI Monza | 12.600 |
| | Deposito Cauzionale RSD Villa Pelucca | 18.739 |
| | Sindacati c/ritenute | 1.598 |
| | Debiti per Cessione del Quinto | 4.362 |
| | Debiti VS Crespi Pignoamento Babyn | 408 |
| | Debiti VS Comune Bologna Palamara | 196 |
| | Debiti v/emittenti carte di credito | 1.534 |
| | Personale c/retribuzioni | 446.303 |
| | Fondo Ferie | 153.587 |
| | Fondo Permessi | 67.139 |
| | Fondo Mensilità Aggiuntive | 244 |
| | Arrotondamento | 5.038 |
| | Totale | 774.864 |

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali sono i seguenti :

- Mutuo Credito Valtellinese di Euro 286.159 – con ipoteca di primo grado su immobile di proprietà in Milano – Via Affori ;
- Mutuo BCC Barlassina di Euro 614.717 – con ipoteca di primo grado su immobile di proprietà in Saronno – Via Varese n. 25/D .

Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

| Descrizione | Dettaglio | Importo esercizio corrente |
|-------------------------|------------------|----------------------------|
| <i>RATEI E RISCONTI</i> | | |
| | Ratei passivi | 41.328 |
| | Risconti passivi | 5.000 |
| | Totale | 46.328 |

La composizione delle voci è così dettagliata:

| RISCONTI PASSIVI | |
|--|-------------------|
| Risconto passivo Nc FPR 1002/19 16/11/19 SYNCRE S.R.L. | € 5.000,00 |
| TOTALE RISCONTI PASSIVI | € 5.000,00 |

| RATEI PASSIVI | |
|--|------------|
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.03.2019 BPM | € 1,70 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.03.2019 BPM | € 647,95 |
| RILEVAZIONE INTERESSI AL 31.03.2019 BERGAMASCO | € 363,91 |
| RILEVAZIONE INTERESSI AL 31.03.2019 BERGAMASCO | € 15,47 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.03.2019 UBI | € 848,37 |
| RILEVAZIONE INTERESSI AL 31.03.2019 DESIO | € 1.229,69 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.03.2019 PROSSIMA | € 7,08 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.03.2019 BCC | € 192,87 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.06.2019 BCC | € 369,01 |

| | |
|---|-----------|
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.06.2019 DESIO | € 752,16 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.06.2019 BERGAMASCO | € 712,39 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.06.2019 BPM | € 26,20 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.06.2019 BPM | € 666,25 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.06.2019 VALTELLINESE | € 3,01 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.06.2019 UBI | € 1,73 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.06.2019 UBI | € 565,73 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.09.2019 BPM | € 791,30 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.09.2019 BERGAMASCO | € 0,64 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.09.2019 BERGAMASCO | € 446,83 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.09.19 SONDRIO | € 0,03 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.09.2019 DESIO | € 357,45 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.09.2019 BNL | € 117,69 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.09.2019 BNL | € 340,69 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.09.2019 UBI | € 245,17 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.09.2019 CREDEM | € 0,40 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 30.09.2019 SONDRIO | € 198,16 |
| INTERESSI PASSIVI | -€ 371,39 |
| RILEVAZIONE INTERESSI UBI 31.12.2019 | € 252,51 |
| RILEVAZIONE INTERESSI UBI 31.12.2019 | € 12,87 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.12.2019 DESIO | € 475,16 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.12.2019 BNL | € 3,56 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.12.2019 BPM | € 9,72 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.12.2019 BPM | € 304,30 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.12.2019 CREDEM | € 0,52 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.12.2019 VALTELLINESE | € 0,92 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.12.2019 BERGAMASCO | € 670,84 |
| RILEVAZIONE INTERESSI 31.12.2019 SONDRIO | € 666,25 |
| Rateo passivo FINANZIAMENTO SOS PROSSIMA | € 37,83 |
| Rateo passivo FINANZIAMENTO CREDITO VALTELLINESE | € 5,79 |
| Rateo passivo Ft M001393493 1/01/20 FASTWEB SPA | € 12,49 |
| Rateo passivo Documento Prima Nota No IVA MAZZA LUCIANA | € 512,00 |
| Rateo passivo FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO DESIO | € 207,96 |

| | |
|---|--------------------|
| Rateo passivo FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO DESIO | € 30,26 |
| Rateo passivo FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO PROSSIMA | € 114,92 |
| Rateo passivo RATA FINANZIAMENTO CREVAL | € 95,72 |
| Rateo passivo Documento Prima Nota No IVA BINCOLETTO ILARIA | € 275,00 |
| Rateo passivo Documento Prima Nota No IVA ANNONI MATTEO | € 200,00 |
| Rateo passivo Documento Prima Nota No IVA PAGANI ANDREA | € 1.112,50 |
| Rateo passivo Documento Prima Nota No IVA VALENZISI GINEVRA | € 175,00 |
| Rateo passivo Documento Prima Nota No IVA BENZONI ALBERTO | € 250,00 |
| Rateo passivo RATA FINANZIAMENTO XIII INTESA SAN PAOLO | € 252,38 |
| Rateo passivo FINANZIAMENTO RSD PROSSIMA | € 223,39 |
| Rateo passivo Ft LA00027835 31/01/20 FASTWEB SPA | € 0,21 |
| Rateo passivo Ft 8Z00100279 6/02/20 TIM SPA | € 140,47 |
| Rateo passivo Ft 8Z00100279 6/02/20 TIM SPA | € 3,16 |
| Rateo passivo Ft 14 5/03/20 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE | € 2.895,57 |
| Rateo passivo Ft 8/MR 10/03/20 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE | € 3,83 |
| Rateo passivo Ft 8/MR 10/03/20 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE | € 7,05 |
| Rateo passivo Ft 8/MR 10/03/20 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE | -€ 0,02 |
| Rateo passivo SPESE CONDOMINIALI VIA CAMERINO | € 7.061,15 |
| Rateo passivo SPESE CONDOMINIALI VIA VARESE | € 8.677,89 |
| Rateo passivo SPESE CONDOMINIALI VIA VARESE | € 8.104,35 |
| Rateo passivo Ft 1000220200020179100 14/05/20 ALFA SRL | € 0,73 |
| Rateo passivo Ft 1000220200020179100 14/05/20 ALFA SRL | € 0,46 |
| Rateo passivo Ft 1000220200020179100 14/05/20 ALFA SRL | € 1,02 |
| | |
| TOTALE RATEI PASSIVI | € 41.328,25 |

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.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi 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.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

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.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni.

| Descrizione Voce | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Diff. | Diff. % |
|---|-------------------|-------------------|----------------|-------------|
| A) Valore della produzione | 11.711.806 | 11.466.450 | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 11.468.305 | 11.175.710 | 292.595 | 2,62 |
| 5) altri ricavi e proventi | 243.501 | 290.740 | 47.239- | 16,25- |
| contributi in conto esercizio | 45.991 | 84.287 | 38.296- | 45,44- |
| altri | 197.510 | 206.453 | 8.943- | 4,33- |
| Totale valore della produzione | 11.711.806 | 11.466.450 | 245.356 | 2,14 |

Ricavi per categoria di attività

| Categoria | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variazioni |
|-------------------|------------|------------|------------|
| Vendite merci | -- | -- | -- |
| Vendite prodotti | -- | -- | -- |
| Vendite accessori | -- | -- | -- |

| | | | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Prestazioni di servizi | 11.468.305 | 11.175.710 | 292.595 |
| Fitti attivi | 146.017 | 182.973 | -36.956 |
| Contributi in conto esercizio | 45.991 | 84.287 | -38.296 |
| Altre | 51.493 | 23.480 | 28.013 |
| Totale | 11.711.806 | 11.466.450 | 245.356 |

Ricavi per area geografica

| Area | Vendite | Prestazioni | Totale |
|---------------|-----------|-------------------|-------------------|
| Italia | -- | 11.711.806 | 11.711.806 |
| Estero | -- | -- | -- |
| Totale | -- | 11.711.806 | 11.711.806 |

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.

SUDDIVISIONE COSTI DELLA PRODUZIONE

| Descrizione Voce | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Diff. | Diff. % |
|--|-------------------|-------------------|---------|---------|
| B) Costi della produzione | 11.618.652 | 11.273.316 | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 412.185 | 391.234 | 20.951 | 5,36 |
| 7) per servizi | 2.759.672 | 2.567.424 | 192.248 | 7,49 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 633.391 | 614.480 | 18.911 | 3,08 |
| 9) per il personale | 7.549.020 | 7.157.829 | 391.191 | 5,47 |
| a) salari e stipendi | 5.658.212 | 5.393.672 | 264.540 | 4,90 |
| b) oneri sociali | 1.552.022 | 1.440.545 | 111.477 | 7,74 |
| c) trattamento di fine rapporto | 333.586 | 318.417 | 15.169 | 4,76 |
| e) altri costi | 5.200 | 5.195 | 5 | 0,10 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | 169.810 | 173.940 | 4.130- | 2,37- |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 100.640 | 106.857 | 6.217- | 5,82- |

| Descrizione Voce | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Diff. | Diff. % |
|--|-------------------|-------------------|----------------|-------------|
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 54.976 | 51.927 | 3.049 | 5,87 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide | 14.194 | 15.156 | 962- | 6,35- |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | 2.923 | 26.149- | 29.072 | 111,18- |
| 12) accantonamenti per rischi | 30.000 | | 30.000 | |
| 14) oneri diversi di gestione | 61.651 | 394.558 | 332.907- | 84,37- |
| Totale costi della produzione | 11.618.652 | 11.273.316 | 345.336 | 3,06 |

Proventi e oneri finanziari

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

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

| Descrizione | Dettaglio | Importo | Relativi a prestiti obbligazionari | Relativi a debiti verso le banche | Altri |
|--------------|---|---------------|------------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| <i>altri</i> | | | | | |
| | Interessi passivi bancari | 17.292 | - | 17.292 | - |
| | Interessi passivi su finanziamenti | 27.673 | - | 27.673 | - |
| | Commissioni disponibilità fondi | 14.713 | - | 14.713 | - |
| | Interessi passivi su mutui | 25.718 | - | 25.718 | - |
| | Inter.pass.di mora pagati (rilev.ROL) | 4.317 | - | - | 4.317 |
| | Inter.pass.per dilaz. pagamento imposte | 2 | - | - | 2 |
| | Arrotondamento | 5 | | | |
| | Totale | 89.720 | - | 85.396 | 4.319 |

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 ha provveduto al calcolo delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

TABELLA RICONCILIAZIONE IMPOSTE

| | IRES | IRAP |
|---|--------|-----------|
| Risultato prima delle imposte | 32.509 | |
| Aliquota teorica (%) | 24,00 | |
| Imposta IRES | 7.802 | |
| Saldo valori contabili IRAP | | 7.686.368 |
| Aliquota teorica (%) | | - |
| Imposta IRAP | | - |
| Differenze temporanee imponibili | | |
| - Incrementi | - | - |
| - Storno per utilizzo | - | - |
| - Escluse | - | - |
| Totale differenze temporanee imponibili | - | - |
| Differenze temporanee deducibili | | |
| - Incrementi | - | - |
| - Storno per utilizzo | - | - |
| - Escluse | - | - |
| Totale differenze temporanee deducibili | - | - |
| Var.ni permanenti in aumento | 60.793 | 34.364 |
| Var.ni permanenti in diminuzione | 92.332 | - |

| | IRES | IRAP |
|---|------|-----------|
| Totale imponibile | 970 | 7.720.732 |
| Utilizzo perdite esercizi precedenti | - | - |
| Altre variazioni IRES | - | - |
| Valore imponibile minimo | - | - |
| Deduzione ACE/Start-up/Erogaz.terzo settore | 970 | - |
| Altre deduzioni rilevanti IRAP | - | 5.974.578 |
| Totale imponibile fiscale | - | 1.746.154 |
| Totale imposte correnti reddito imponibile | - | - |
| Detrazione | - | - |
| Imposta netta | - | - |
| Aliquota effettiva (%) | - | - |

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

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.

| Organico | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variazioni |
|-----------|------------|------------|------------|
| Dirigenti | -- | -- | -- |
| Impiegati | 45 | 45 | -- |
| Operai | 351 | 271 | 80 |
| Altri | 3 | 3 | -- |

| | | | |
|--|-----|-----|----|
| | 399 | 319 | 80 |
|--|-----|-----|----|

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 | 9.220 |

Categorie di azioni emesse dalla società

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

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, come segue:

1. Energheia Impresa Sociale Srl: società collegata dalla quale Rembrandt ha acquistato servizi nel corso del 2019

- per euro 1.280 ed ha venduto servizi per euro 36.000;
2. Finisterre Società Consortile a r.l.: società collegata alla quale Rembrandt ha erogato servizi infermieristici relativi all'assistenza domiciliare integrata nel corso del 2019 per euro 180.000;
 3. Sirio Srl: la società ha intrattenuto, nel corso dell'esercizio 2019, un rapporto di consulenza gestionale con la cooperativa per l'importo di Euro 310.000.

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, per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, si segnala che nei primi mesi del 2020 non vi sono stati eventi tali da mutare sostanzialmente la composizione dello stato patrimoniale o da richiedere rettifiche o annotazioni integrative al presente bilancio. In merito alla pandemia da Covid-19 si rimanda a quanto esposto nella relazione sulla gestione.

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

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e 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.

Informazioni relative alle cooperative

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

| Conto economico | Importo in bilancio | di cui verso soci | % riferibile ai soci | Condizioni di prevalenza |
|---|---------------------|-------------------|----------------------|--------------------------|
| A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 11.468.305 | - | - | |
| B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci | 412.185 | - | - | |
| B.7- Costi per servizi | 2.759.672 | - | - | |
| B.9- Costi per il personale | 7.549.020 | 3.983.144 | 52,8 | SI |

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. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

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:

nel corso dell'esercizio 2019 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato nr. 63 ammissioni e nr. 10 recessi dei soci seguendo quanto stabilito dall'Art. 2528 del C.C.

Si segnala altresì che le domande di ammissione e recesso a socio pervenute al Consiglio di Amministrazione sono state totalmente accettate.

L'ammissione dei soci è stata deliberata in quanto gli stessi, aderendo a quanto stabilito dallo statuto sociale, hanno fatto richiesta di prestare la propria opera a favore della cooperativa

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, 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, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che nel corso del sono state ricevuti i seguenti contributi:

| denominazione soggetto erogante | somma incassata | data incasso | causale (progetto / contratto) |
|---------------------------------|--------------------|--------------|--|
| COMUNE DI GERENZANO | € 4.600,00 | 26/03/2019 | Agevolazioni rette per bambini frequentanti asili nido |
| COMUNE DI GERENZANO | € 4.200,00 | 17/05/2019 | Agevolazioni rette per bambini frequentanti asili nido |
| COMUNE DI GERENZANO | € 3.700,00 | 26/07/2019 | Agevolazioni rette per bambini frequentanti asili nido |
| COMUNE DI GERENZANO | € 2.000,00 | 30/07/2019 | Agevolazioni rette per bambini frequentanti asili nido |
| COMUNE DI GERENZANO | € 3.400,00 | 26/11/2019 | Agevolazioni rette per bambini frequentanti asili nido |
| COMUNE DI GERENZANO | € 3.400,00 | 24/12/2019 | Agevolazioni rette per bambini frequentanti asili nido |
| Totale Contributi PA | € 21.300,00 | | |

In merito ai corrispettivi incassati per forniture di servizi, si segnala che il D.Lgs. n. 33/2013 impone l'obbligo alle Pubbliche Amministrazioni di pubblicazione sui propri siti internet, ai quali si fa riferimento per il dettaglio, peraltro già ricompresi nella voce "A1" di Conto Economico.

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 32.330:

- euro 9.699 alla riserva legale;
- euro 970 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 21.661 alla riserva straordinaria.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario 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 31/12/2019 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

Giuliano Salvioni, Presidente

REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale: VIA VARESE 25/D SARONNO (VA)
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI VARESE
C.F. e numero iscrizione: 01957760133
Iscritta al R.E.A. n. VA 260142
Capitale Sociale sottoscritto € 14.016,06 Interamente versato
Partita IVA: 01957760133
Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: a113709

Relazione sulla gestione

Bilancio Ordinario al 31/12/2019

Signori Soci, nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2019; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

Informativa sulla società

Attività svolte

La Cooperativa ha come oggetto: l'intervento nel campo socio - assistenziale, sanitario, riabilitativo, educativo e formativo con la promozione e la gestione di attività e servizi sociali, sanitari, educativi, didattici, ricreativi.

Durante l'anno 2019, la Rembrandt Cooperativa Sociale si è occupata di progettazione, organizzazione di strutture residenziali e semiresidenziali, nonché di progettazione e gestione di servizi socio - assistenziali, sociali, sanitari, infermieristici, riabilitativi, rivolti ad adulti, minori, anziani, pazienti psichiatrici, portatori di handicap fisico e psichico, emarginati e persone in situazione di disagio sociale.

Nel corso del 2019 la cooperativa ha sviluppato un valore della produzione pari ad euro 11.711.806 (contro euro 11.466.450 del 2018), ottenendo un EBTIDA pari ad euro 263 mila (contro euro 367 mila del 2018). Il risultato dell'esercizio ante imposte pari ad euro 32.509 sconta ammortamenti e svalutazioni per euro 169.810 e oneri finanziari per euro 89.720.

Nel corso del 2019 l'estensione della attività della Cooperativa nei settori socio-sanitario, educativo e ludico-culturale è volta alla valorizzazione della persona - in ogni sua condizione e bisogno in cui si trova e della famiglia, come preziosa fonte di patrimonio affettivo, educativo. La Cooperativa intende quindi difendere, curare, accrescere in ogni modo la salute fisica, psicologica e morale dell'individuo, come singolo, come nucleo familiare e come comunità sociale.

È proseguita l'attività iniziata nel 2016 presso la struttura della "RSD Casa del Respiro Sant'Alessandra" in Comune di Porto Valtravaglia in Via Sanfideg 1 per la gestione di una Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità, in particolare respiratorie, non autosufficienti, in ventilazione meccanica e non, in ossigenoterapia continua, in nutrizione entrale o parenterale protratta, con trattamenti specialistici ad alta intensità di cura, in condizioni di stabilità clinica tale da non richiedere il ricovero ospedaliero. L'attività verrà trasferita nell'ultimo quadrimestre 2020 a Tradate (Va) ove sono in corso i lavori di ristrutturazione ed adeguamento di un immobile.

Nel 2019 è proseguito il progetto Housing Sociale con la totale assegnazione temporanea, proposta alle Amministrazioni Comunali e agli enti no profit del territorio, dei 12 alloggi al piano rialzato e spazi diversi al piano seminterrato dell'immobile "Ex seminario di Saronno" ubicato in Comune di Saronno come da concessione Aler del 2015.

È proseguita l'attività iniziata nel 2017 del contratto di affitto del ramo d'azienda denominato "CDI Preziosissimo Sangue" in Comune di Monza in Via Raiberti 17 di proprietà della "Congregazione delle Suore del Preziosissimo Sangue" accreditato dalla giunta di Regione Lombardia con Deliberazione N. VII/15885 del 30 dicembre 2003; il Centro Diurno Integrato per anziani non autosufficienti dispone di 40 posti accreditati e contrattualizzati.

La Cooperativa ha inoltre proseguito l'attività del trasporto sanitario semplice – ramo d'azienda acquisito nel 2017.

Nel 2019 è proseguita la gestione delle attività educative extrascolastiche nell'ambito del convitto scolastico con contratto di subappalto da parte di Sodexo Italia S.p.A. presso la Fondazione Minoprio iniziate nel settembre 2018.

Ad aprile 2019 la cooperativa ha stipulato l'atto di affitto di ramo d'azienda per la gestione della "RSD Villa Pelucca" in Sesto San Giovanni in Via Tommaso Campanella chiedendo la voltura dell'accreditamento, ricevendo ad agosto 2019 tramite protocollo Regione Lombardia la regolare voltura per 17 posti letto accreditati e contrattualizzati.

Le attività 2019 della Cooperativa Rembrandt possono essere così riassunte:

Gestione servizi presso RSA:

- Casa di riposo intercomunale Focris – Saronno (VA), Gestione dei servizi: Assistenziale, Animativo, Pulizia-Sanificazione degli ambienti e lavanolo
- Casa di riposo San Giorgio- Origgio (VA): Gestione dei servizi Assistenziale - Infermieristici – Animativi, coordinamento.
- Struttura Polifunzionale Villaggio Amico – Gerezano (VA):
 - servizi funzionali alla gestione della R.S.A. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo, lavanderia esterna e ristorazione)
 - servizi funzionali alla gestione del C.D.I. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo e lavanderia esterna e ristorazione)
 - servizi funzionali alla gestione del C.D.D. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo e lavanderia esterna e ristorazione)
 - servizi funzionali alla gestione del I.D.R. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo e lavanderia esterna e ristorazione)
 - altri servizi connessi e funzionali alla gestione dell'intera struttura.

Assistenza domiciliare anziani e minori:

- Comune di Saronno (VA): Accreditamento erogazione Servizio di assistenza domiciliare anziani, disabili e nuclei familiari in difficoltà, minori e minori diversamente abili (SAD, ADM, ADMH).
- Piano di Zona di Tradate (VA): Servizio di Assistenza Domiciliare a soggetti anziani, disabili, malati psichici e minori in condizioni di disagio.
- Piano di Zona di Desio (MB): Assistenza domiciliare socio-assistenziali a favore di cittadini destinatari del voucher sociale.
- Comune di Cislago (VA): Assistenza domiciliare minori prevenzione disagio minori e tutela minorile.
- Piano di Zona di Varese: Assistenza domiciliare socio-assistenziali a favore di cittadini destinatari del voucher sociale.
- Comune di Turate (CO): Assistenza domiciliare agli anziani e ai minori e assistenza scolastica
- Comune di Gerezano (VA): Assistenza educativa e sostegno in ambito scolastico, assistenza domiciliare minori.
- Comune di Locate Varesino (CO): Assistenza domiciliare anziani e minori.
- Comune di Origgio (VA): Assistenza a soggetti anziani.
- Fondazione Scuola di Minoprio (CO): Servizi per le attività extrascolastiche.
- Città di Lomazzo (VA): supporto scolastico educativo e centro di aggregazione giovanile;
- Azienda Speciale Consortile Medio Olona (VA): Assistenza domiciliare socio-assistenziali
- Azienda Speciale del Legnanese So.Le (MI): Assistenza domiciliare socio-assistenziali
- Comune di Uboldo: Servizio di Assistenza Domiciliare Anziani, Disabili adulti
- Comune di Lazzate: Servizio di Assistenza Domiciliare anziani
- Congregazione Scuola Orsoline di Saronno (VA): sostegno scuola

Gestione servizi presso altre Strutture:

- Città di Saronno: gestione del servizio mensa presso l'asilo nido Gianetti;
- Rsd Casa del Respiro Sant'Alessandra – Porto Valtravaglia (VA): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità, in particolare respiratorie, non autosufficienti, in ventilazione meccanica e non, in ossigenoterapia continua, in nutrizione enterale o parenterale protratta, con trattamenti specialistici ad alta intensità di cura, in condizioni di stabilità clinica tale da non richiedere il ricovero ospedaliero
- CDI Preziosissimo Sangue – Monza (MB): gestione del Centro diurno Anziani
- Rsd Villa Pelucca – Sesto San Giovanni (MI): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità

Gestione asili nido:

Presso la Struttura Villaggio Amico: Gestione asilo “Il nido del Villaggio” a Gerenzano (VA).

La Cooperativa inoltre:

- gestisce i Servizi Scolastici per il Comune di Turate (CO);
- fornisce interventi socio-sanitari a privati nell'ambito delle province di Varese – Milano – Como e Monza Brianza;
- gestisce progetti nell'ambito della Legge Regionale 23/99 e secondo le linee di finanziamento della Fondazione Comunitaria Varesotto e Comasca onlus;
- gestisce il centro diurno per minori e anziani “San Sebastiano” di Marnate (VA);
- svolge anche altre attività minori non prettamente a carattere socio sanitario assistenziale;
- gestisce 12 appartamenti per Housing Sociale presso Ex Seminario di Saronno;
- gestisce trasposto sanitario semplice
- gestione dei centri estivi per i Comuni di Turate, Lomazzo, Gerenzano
- gestione del Centro anziani presso il Comune di Cislagio
- gestione globale e integrata dei servizi socio sanitari e di pulizia presso la Fraternità di Accoglienza della La Provincia dei Frati Minori della SS. Annunziata di Recco
- svolge anche altre attività minori non prettamente a carattere socio sanitario assistenziale.

Informazioni richieste dall'art. 2528, comma 5 Codice Civile.

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge e dallo statuto sociale. In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci si procede di seguito ad illustrare i movimenti dell'esercizio:

| | | |
|--|-----|-----|
| totale soci al 31.12.2018 | nr. | 180 |
| domande di ammissione pervenute nel 2019 | nr. | 63 |
| recesso di soci pervenuti nel 2019 | nr. | 10 |
| totale soci esclusi | nr. | -- |
| totale soci al 31.12.2019 | nr. | 233 |

Scenario di mercato e posizionamento

La Cooperativa ha come oggetto: l'intervento nel campo socio - assistenziale, sanitario, riabilitativo, educativo e formativo con la promozione e la gestione di attività e servizi sociali, sanitari, educativi, didattici, ricreativi.

La Cooperativa nel corso degli anni è diventata un punto di riferimento socio assistenziale sanitario educativo sia per l'Ente pubblico (aggiudicazione di bandi) che per il privato (acquisizione di commesse) così come si può notare dall'incremento annuale dei ricavi tipici.

La Cooperativa ha messo in atto nel tempo un sistema di valutazione delle attività con il relativo raggiungimento degli obiettivi specifici.

Di seguito si riportano i dati raggiunti durante l'erogazione dei propri servizi relativi al 2019:

- Un'elevata qualità assistenziale: garantita.
- I migliori livelli possibili di benessere psicofisico: perseguiti.
- Le residue capacità funzionali degli utenti in stato di disagio: stimolante.
- La totalità dei fattori della persona umana nell'approccio: rispettata.
- Il grado di professionalità e formazione continua del personale: verificato.
- La partecipazione e la motivazione degli operatori: valorizzate.
- La valorizzazione (anche attraverso la contrattazione di secondo livello) dei collaboratori/dipendenti: incentivata.

- L'integrazione con le realtà socio-culturale del territorio: incrementata.
- L'economicità e l'efficienza degli interventi erogati: ottimizzate.
- La disponibilità all'innovazione di metodi e strumenti: incentivata.

Ogni intervento è caratterizzato da prestazioni sempre più qualificate dove ad un'ottima tecnica si affianca un livello di umanità indispensabile per offrire un servizio di alta qualità.

Come previsto dall'art. 2545 del Codice Civile si sottolinea altresì che i criteri utilizzati nella gestione sociale - realizzata in uno spirito di piena partecipazione dei soci alle scelte sociali - in conformità con il carattere cooperativo della società, hanno tenuto in primaria considerazione lo scopo mutualistico, con la finalità di ottenere continuità di occupazione lavorativa alle migliori condizioni nei confronti dei soci lavoratori.

La Cooperativa ha dato particolare attenzione al rafforzamento ed implemento del processo di gestione manageriale mediante l'ausilio di aziende e consulenti esterni alla Cooperativa affinché venga garantita da un lato una sempre e maggiore adeguatezza alle sfide imposte dai rapidi cambiamenti di mercato e dall'altro all'appropriatezza delle persone e dei mezzi in funzione ai mutamenti legislativi.

Nell'esercizio in esame non si rilevano particolari avvenimenti di rilievo da segnalare alla Vostra attenzione.

Sedi secondarie

In osservanza di quanto disposto dall'art. 2428 del Codice Civile, si dà di seguito evidenza delle sedi operative secondarie della società:

| Indirizzo | Località |
|-----------------------------|------------------------|
| VIALE RAIMONDI 54 | VERTEMATE CON MINOPRIO |
| VIA GARIBALDI 39 | TURATE |
| VIA RAIBERTI 17 | MONZA |
| VIA DON VITTORIO VOLPI 4 | SARONNO |
| VIA VARESE 25D | SARONNO |
| VIA ARDENGO VISCONTI 2 | ORIGGIO |
| VIA STAZIONE 2 | GERENZANO |
| VIA STAZIONE 1 3 5 7 | GERENZANO |
| VIA VITTORIA 37 | MARNATE |
| VIA SANFIDEG 1 | PORTO VALTRAVAGLIA |
| VIA COLOMBO 26 | SARONNO |
| VIA PIAVE 66/68 | SARONNO |
| VIA SAN FRANCESCO 11-13 | RECCO |
| VIA TOMMASO CAMPANELLA 8/10 | SESTO SAN GIOVANNI |

Attività di direzione e coordinamento

Ai sensi del comma 5 dell'art. 2497-bis del Codice Civile si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello Stato Patrimoniale.

Stato Patrimoniale Attivo

| Voce | Esercizio 2019 | % | Esercizio 2018 | % | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| CAPITALE CIRCOLANTE | 3.780.733 | 63,74 % | 3.844.432 | 63,61 % | (63.699) | (1,66) % |
| Liquidità immediate | 756.226 | 12,75 % | 343.544 | 5,68 % | 412.682 | 120,12 % |
| Disponibilità liquide | 756.226 | 12,75 % | 343.544 | 5,68 % | 412.682 | 120,12 % |
| Liquidità differite | 2.993.092 | 50,46 % | 3.466.549 | 57,36 % | (473.457) | (13,66) % |
| Crediti verso soci | | | | | | |
| Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine | 2.900.406 | 48,89 % | 3.075.346 | 50,88 % | (174.940) | (5,69) % |
| Crediti immobilizzati a breve termine | 55.000 | 0,93 % | 55.000 | 0,91 % | | |
| Attività finanziarie | | | 313.011 | 5,18 % | (313.011) | (100,00) % |
| Ratei e risconti attivi | 37.686 | 0,64 % | 23.192 | 0,38 % | 14.494 | 62,50 % |
| Rimanenze | 31.415 | 0,53 % | 34.339 | 0,57 % | (2.924) | (8,52) % |
| IMMOBILIZZAZIONI | 2.151.197 | 36,26 % | 2.199.310 | 36,39 % | (48.113) | (2,19) % |
| Immobilizzazioni immateriali | 702.998 | 11,85 % | 671.705 | 11,11 % | 31.293 | 4,66 % |
| Immobilizzazioni materiali | 1.302.783 | 21,96 % | 1.376.679 | 22,78 % | (73.896) | (5,37) % |
| Immobilizzazioni finanziarie | 29.176 | 0,49 % | 31.676 | 0,52 % | (2.500) | (7,89) % |
| Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine | 116.240 | 1,96 % | 119.250 | 1,97 % | (3.010) | (2,52) % |
| TOTALE IMPIEGHI | 5.931.930 | 100,00 % | 6.043.742 | 100,00 % | (111.812) | (1,85) % |

Stato Patrimoniale Passivo

| Voce | Esercizio 2019 | % | Esercizio 2018 | % | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|
| CAPITALE DI TERZI | 5.241.268 | 88,36 % | 5.383.676 | 89,08 % | (142.408) | (2,65) % |
| Passività correnti | 3.665.211 | 61,79 % | 4.021.611 | 66,54 % | (356.400) | (8,86) % |
| Debiti a breve termine | 3.618.883 | 61,01 % | 3.779.823 | 62,54 % | (160.940) | (4,26) % |
| Ratei e risconti passivi | 46.328 | 0,78 % | 241.788 | 4,00 % | (195.460) | (80,84) % |
| Passività consolidate | 1.576.057 | 26,57 % | 1.362.065 | 22,54 % | 213.992 | 15,71 % |
| Debiti a m/l termine | 1.500.101 | 25,29 % | 1.315.507 | 21,77 % | 184.594 | 14,03 % |
| Fondi per rischi e oneri | 30.000 | 0,51 % | | | 30.000 | |
| TFR | 45.956 | 0,77 % | 46.558 | 0,77 % | (602) | (1,29) % |
| CAPITALE PROPRIO | 690.662 | 11,64 % | 660.066 | 10,92 % | 30.596 | 4,64 % |
| Capitale sociale | 14.016 | 0,24 % | 12.648 | 0,21 % | 1.368 | 10,82 % |

| Voce | Esercizio 2019 | % | Esercizio 2018 | % | Variaz. assolute | Variaz. % |
|---------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| Riserve | 644.316 | 10,86 % | 543.965 | 9,00 % | 100.351 | 18,45 % |
| Utili (perdite) portati a nuovo | | | | | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 32.330 | 0,55 % | 103.453 | 1,71 % | (71.123) | (68,75) % |
| TOTALE FONTI | 5.931.930 | 100,00 % | 6.043.742 | 100,00 % | (111.812) | (1,85) % |

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

| INDICE | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazioni % |
|---|----------------|----------------|--------------|
| Copertura delle immobilizzazioni | | | |
| = A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni | 33,05 % | 30,92 % | 6,89 % |
| L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa | | | |
| Banche su circolante | | | |
| = D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante | 75,02 % | 81,53 % | (7,98) % |
| L'indice misura il grado di copertura del capitale circolante attraverso l'utilizzo di fonti di finanziamento bancario | | | |
| Indice di indebitamento | | | |
| = [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto | 7,59 | 8,16 | (6,99) % |
| L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio | | | |
| Quoziente di indebitamento finanziario | | | |
| = [D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori + D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti] / A) Patrimonio Netto | 4,13 | 4,80 | (13,96) % |
| L'indice misura il rapporto tra il ricorso al capitale finanziamento (capitale di terzi, ottenuto a titolo oneroso e soggetto a restituzione) e il ricorso ai mezzi propri dell'azienda | | | |
| Mezzi propri su capitale investito | | | |
| = A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO | 11,64 % | 10,92 % | 6,59 % |
| L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi | | | |

| INDICE | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazioni % |
|--|----------------|----------------|--------------|
| Oneri finanziari su fatturato | | | |
| = C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria) | 0,78 % | 0,80 % | (2,50) % |
| L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda | | | |
| Indice di disponibilità | | | |
| = [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti] | 103,15 % | 95,59 % | 7,91 % |
| L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (includendo quindi il magazzino) | | | |
| Margine di struttura primario | | | |
| = [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)] | (1.344.295,00) | (1.419.994,00) | 5,33 % |
| E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni. | | | |
| Indice di copertura primario | | | |
| = [A) Patrimonio Netto] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)] | 0,34 | 0,32 | 6,25 % |
| E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con mezzi propri. | | | |
| Margine di struttura secondario | | | |
| = [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] - [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)] | 231.762,00 | (57.929,00) | 500,08 % |
| E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni. | | | |
| Indice di copertura secondario | | | |
| = [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)] | 1,11 | 0,97 | 14,43 % |
| E' costituito dal rapporto fra il Capitale | | | |

| INDICE | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazioni % |
|--|----------------|----------------|--------------|
| Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate. | | | |
| Capitale circolante netto | | | |
| = [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti] | 115.522,00 | (177.179,00) | 165,20 % |
| E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti | | | |
| Margine di tesoreria primario | | | |
| = [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti] | 84.107,00 | (211.518,00) | 139,76 % |
| E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità | | | |
| Indice di tesoreria primario | | | |
| = [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti] | 102,29 % | 94,74 % | 7,97 % |
| L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine | | | |

Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del Conto Economico.

Conto Economico

| Voce | Esercizio 2019 | % | Esercizio 2018 | % | Variaz. assolute | Variaz. % |
|---|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| VALORE DELLA PRODUZIONE | 11.711.806 | 100,00 % | 11.466.450 | 100,00 % | 245.356 | 2,14 % |
| - Consumi di materie prime | 415.108 | 3,54 % | 365.085 | 3,18 % | 50.023 | 13,70 % |
| - Spese generali | 3.393.063 | 28,97 % | 3.181.904 | 27,75 % | 211.159 | 6,64 % |
| VALORE AGGIUNTO | 7.903.635 | 67,48 % | 7.919.461 | 69,07 % | (15.826) | (0,20) % |
| - Altri ricavi | 243.501 | 2,08 % | 290.740 | 2,54 % | (47.239) | (16,25) % |
| - Costo del personale | 7.549.020 | 64,46 % | 7.157.829 | 62,42 % | 391.191 | 5,47 % |
| - Accantonamenti | 30.000 | 0,26 % | | | 30.000 | |
| MARGINE OPERATIVO LORDO | 81.114 | 0,69 % | 470.892 | 4,11 % | (389.778) | (82,77) % |
| - Ammortamenti e svalutazioni | 169.810 | 1,45 % | 173.940 | 1,52 % | (4.130) | (2,37) % |
| RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto) | (88.696) | (0,76) % | 296.952 | 2,59 % | (385.648) | (129,87) % |
| + Altri ricavi e proventi | 243.501 | 2,08 % | 290.740 | 2,54 % | (47.239) | (16,25) % |
| - Oneri diversi di gestione | 61.651 | 0,53 % | 394.558 | 3,44 % | (332.907) | (84,37) % |
| REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA | 93.154 | 0,80 % | 193.134 | 1,68 % | (99.980) | (51,77) % |
| + Proventi finanziari | 29.075 | 0,25 % | 146 | | 28.929 | 19.814,38 % |
| + Utili e perdite su cambi | | | | | | |
| RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari) | 122.229 | 1,04 % | 193.280 | 1,69 % | (71.051) | (36,76) % |
| + Oneri finanziari | (89.720) | (0,77) % | (89.628) | (0,78) % | (92) | (0,10) % |
| REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente) | 32.509 | 0,28 % | 103.652 | 0,90 % | (71.143) | (68,64) % |
| + Rettifiche di valore di attività finanziarie | | | | | | |
| + Proventi e oneri straordinari | | | | | | |
| REDDITO ANTE IMPOSTE | 32.509 | 0,28 % | 103.652 | 0,90 % | (71.143) | (68,64) % |
| - Imposte sul reddito dell'esercizio | 179 | | 199 | | (20) | (10,05) % |
| REDDITO NETTO | 32.330 | 0,28 % | 103.453 | 0,90 % | (71.123) | (68,75) % |

Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

| INDICE | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazioni % |
|--|----------------|----------------|--------------|
| R.O.E. | | | |
| = 23) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto | 4,68 % | 15,67 % | (70,13) % |
| L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa | | | |

| INDICE | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazioni % |
|---|----------------|----------------|--------------|
| R.O.I. | | | |
| = [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO | (1,41) % | 5,02 % | (128,09) % |
| L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica | | | |
| R.O.S. | | | |
| = [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria) | 0,51 % | 1,65 % | (69,09) % |
| L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo | | | |
| R.O.A. | | | |
| = [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO | 0,99 % | 3,05 % | (67,54) % |
| L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria | | | |
| E.B.I.T. NORMALIZZATO | | | |
| = [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17a) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie (quota ordinaria)] | 87.722,00 | 184.395,00 | (52,43) % |
| E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari. | | | |
| E.B.I.T. INTEGRALE | | | |
| = [A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17a) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie + E) Proventi e oneri straordinari] | 122.229,00 | 193.280,00 | (36,76) % |
| E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria. | | | |

Informazioni ex art 2428 C.C.

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del Codice Civile.

Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Ai sensi e per gli effetti del primo comma dell'art. 2428 del Codice Civile di seguito si fornisce e si analizza separatamente i principali rischi o incertezze, trattando prima quelli finanziari e poi quelli non finanziari.

Principali indicatori finanziari

In merito a quelli derivanti dal mancato incasso dei crediti verso la clientela, la Cooperativa ha in atto da tempo un costante monitoraggio delle singole posizioni.

Allo stato attuale si ritiene che il fondo svalutazione crediti accantonato a bilancio (72 mila Euro) sia capiente rispetto al potenziale rischio.

La cooperativa ha altresì attivato linee di credito adeguate per far fronte alle proprie esigenze di liquidità. Gli interlocutori finanziari con i quali la cooperativa intrattiene rapporti sono solo primari istituti di credito, con i quali si intrattengono buoni rapporti in quanto è in atto un costante monitoraggio dei bisogni della cooperativa in relazione all'andamento gestionale ed ai piani di investimenti futuri.

In merito agli obiettivi ed alle politiche di gestione del rischio finanziario, si segnala infine che in bilancio risultano iscritte attività finanziarie rappresentate da un portafoglio di investimento prevalentemente monetario.

Principali indicatori non finanziari

Ai sensi del secondo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che, per l'attività specifica svolta e per una migliore comprensione della situazione della società, dell'andamento e del risultato della gestione, non si ritiene rilevante l'esposizione di indicatori non finanziari.

Come già segnalato, il rischio non di natura finanziaria è relativo alla potenziale perdita di contratti d'appalto in corso o alla mancata assegnazione di commesse relative a bandi da parte di Enti pubblici; anche su questo punto considerando l'incremento di fatturato ottenuto negli anni, potrebbe rappresentare un rischio scongiurato, almeno nel breve periodo (3 anni).

Tra le politiche aziendali per la gestione dei rischi, la società adotta un modello di organizzazione e controllo ex D.Lgs. 231/2001.

Informativa sull'ambiente

Si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di impatto ambientale perché non necessarie in relazione all'attività svolta. Inoltre, la società è stata vigilata e controllata ai sensi del D. LGS. 231/2001 così come richiamata nella relazione annuale effettuata dall'organismo di vigilanza.

Informativa sul personale

Ai fini di una migliore comprensione della situazione della società e dell'andamento della gestione si forniscono alcune informazioni inerenti la gestione del personale.

In ossequio a quanto disposto dall'art. 2428 co. 2 c.c., la società svolge la propria attività nel pieno rispetto delle disposizioni in materia di ambiente e igiene sui posti di lavoro ove viene svolta l'attività.

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate morti sul lavoro del personale, né infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi del personale. L'organismo di Vigilanza ha effettuato nel 2019, così come richiamata nella relazione annuale, l'attività di vigilanza e controllo ai sensi del D.LGS. 231/2001.

1) Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato al punto 1) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

2) Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti

Per quanto riguarda il disposto di cui al punto 2) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si precisa che la società detiene partecipazioni societarie così come riportato in Nota integrativa, cui si rimanda per un maggior approfondimento. In particolare si segnala che alla data di chiusura del bilancio i rapporti esistenti con le suddette società possono essere riassunti come segue:

Crediti verso le consociate iscritti nell'Attivo Circolante

| Descrizione | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazione assoluta |
|-------------------------|----------------|----------------|---------------------|
| verso imprese collegate | 532.656 | - | 532.656 |
| Totale | 532.656 | - | 532.656 |

3) Azioni proprie

Ai sensi degli artt. 2435bis e 2428 del Codice Civile, si precisa che la società, alla data di chiusura dell'esercizio, non possedeva azioni proprie.

4) Azioni/quote della società controllante

Ai sensi dell'art. 2435-bis e art. 2428, comma 3 nn. 3 e 4 del codice civile, si precisa che la società, nel corso dell'esercizio, non ha posseduto azioni o quote della società controllante.

5) Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Come stabilito al punto 5) del citato terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si riepilogano nel seguito i principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio.

Nei primi mesi del 2020 non vi sono stati eventi tali da mutare sostanzialmente la composizione dello stato patrimoniale o da richiedere rettifiche o annotazioni integrative al presente bilancio.

In merito alla pandemia da Covid-19 si segnala che la Cooperativa ha sospeso alcune attività dal 24 febbraio 2020 come CDI Preziosissimo Sangue, Asilo Nido "Il Nido del Villaggio", Assistenza Domiciliare Minore, Sostegno Scuola, attività educative presso Fondazione Minoprio. Dal mese di marzo per alcuni operatori è stato attivato lo smart working.

La Cooperativa ha fatto ricorso agli ammortizzatori sociali per i periodi 24/02/2020 al 15/03/2020, 16/03/2020 al 03/04/2020, 04/04/2020 al 24/05/2020 anticipandone direttamente gli esborsi ai lavoratori.

La Cooperativa ha inoltre fatto richiesta di moratoria con la sospensione fino al 30 settembre 2019 delle rate dei finanziamenti e mutui in corso.

Per quanto riguarda il fatturato 2020, si prevede, in conseguenza alla sospensione dei servizi, un calo non significativo rispetto al 2019. Non dovrebbe mutare invece la redditività, in quanto coperta dagli ammortizzatori sociali concessi. Si stima pertanto alla data attuale indicativamente un minor ricavo pari ad €. 300.000 e un maggior costo di €. 200.000 anche in relazione all'acquisto di DPI.

Il consiglio di Amministrazione, con l'ausilio di professionisti, terrà monitorato sia l'andamento economico che quello finanziario, intervenendo eventualmente laddove ce ne sarà la necessità.

6) Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si che in relazione all'andamento della gestione, l'evoluzione dei ricavi potrebbe portare un decremento non significativo così come previsto dal budget previsionale, in relazione alla pandemia da Covid-19.

6bis) Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio

In relazione all'esposizione della società al rischio di prezzo, al rischio di credito, al rischio di liquidità e al rischio di variazione dei flussi finanziari, la società ha sempre in evidenza i prezzi applicati dai competitors, un costante controllo di andamento di gestione rilevando le eventuali criticità e mettendo in atto le politiche correttive, nonché un'attenta gestione finanziaria, ottimizzando le risorse impegnate e valutando il pricing bancario applicato.

7) Privacy - Documento programmatico sulla sicurezza

La Cooperativa ha redatto il Documento programmatico sulla sicurezza conferito dalla DVR RMB con ultimo aggiornamento in data 23 maggio 2011. Si segnala che è in corso l'aggiornamento normativo per il GDPR europeo.

8) Sistema di gestione della qualità

La certificazione della qualità è stata conferita dall'ente ANCCP, in relazione a UNI EN ISO 9001:2015. Prima emissione 13.05.2009 – emissione corrente 11.07.2018 – scadenza 13.05.2021 – revisione annuale prevista 15-16 settembre 2020.

Conclusioni

Signori Soci, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella Nota Integrativa, vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare come segue l'utile d'esercizio di Euro 32.330:
 - euro 9.699 alla riserva legale;
 - euro 970 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
 - euro 21.661 alla riserva straordinaria.

Giuliano Salvioni, Presidente

Il sottoscritto Giuliano Salvioni, Presidente della Società REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE dichiara, ai sensi degli artt.47 del DPR 445/2000, che il presente documento informatico è conforme a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali della società.

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE REMBRANDT

All'Assemblea dei Soci della società cooperativa sociale Rembrandt

Premessa

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c.

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

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

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio della società Cooperativa sociale Rembrandt, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2019, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società al 31 dicembre 2019, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

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

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

Applicazione del principio contabile di revisione ISA Italia 570

Gli amministratori, nel valutare la possibilità applicativa della deroga prevista dall'art.7 del D.L. n.23/2020, riportano nel bilancio di aver valutato sussistere il presupposto della continuità aziendale al 31 dicembre 2019 senza tenere conto degli eventi occorsi successivamente a tale data, coerentemente con le indicazioni contenute nel Documento Interpretativo n.6 dell'OIC.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

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

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

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

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

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

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

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;

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

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Gli amministratori della Cooperativa sociale Rembrandt sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Cooperativa sociale Rembrandt al 31/12/2019, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione SA Italia n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Cooperativa sociale Rembrandt al 31/12/2019 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Cooperativa sociale Rembrandt al 31/12/2019 ed è redatta in conformità alle norme di legge. La società cooperativa redige anche il bilancio sociale.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione. Abbiamo partecipato o siamo stati informati in merito allo svolgimento delle assemblee dei soci e delle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dagli amministratori della cooperativa, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, in particolare sull'impatto prodotto dall'emergenza sanitaria Covid 19 nei primi mesi dell'esercizio 2020 e sui fattori di rischio e sulle incertezze relative alla continuità aziendale, nonché ai piani predisposti per far fronte a tali rischi e incertezze, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e dalle sue controllate/collegate e partecipate e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire. La cooperativa mantiene gli accreditamenti e i convenzionamenti con il Servizio Sanitario Regionale Lombardo.

Abbiamo preso visione della relazione dell'organismo di vigilanza monocratico ex D.lgs. 231/01 e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dagli amministratori, anche con riferimento agli impatti da Covid 19, e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

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

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

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

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

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Abbiamo esaminato il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2019 e redatto in forma ordinaria. Abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti alla predisposizione della relazione sulla gestione e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 5 c.c. non abbiamo espresso il nostro consenso all'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di costi di impianto e di ampliamento e costi di sviluppo.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 6 c.c. abbiamo espresso il nostro consenso al mantenimento dell'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di un avviamento per € 818.857 e relativo fondo di ammortamento per euro 331.797. Il piano di ammortamento adottato risulta congruo con la sua vita utile, stimata dagli amministratori in 10 anni. La stima della vita utile degli amministratori risulta coerente con il periodo di tempo nel quale gli amministratori ritengono di godere dei benefici economici addizionali connessi con le operazioni societarie intraprese e a cui l'avviamento si riferisce e coerente con i tempi di recupero finanziari ed economici degli investimenti effettuati, così come confermato dalle valutazioni eseguite nella redazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019.

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

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

Richiamo di informativa

In nota integrativa sono esposti i dettagli dei rapporti con le parti correlate ai sensi dell'art.2427 primo comma n.22 bis, che riguardano contenuti di natura commerciale, di prestazioni di servizi e consulenziali, anche e non solo in riferimento alle partecipazioni societarie previste nelle immobilizzazioni finanziarie.

Informativa ai sensi dell'articolo 2545 del Codice Civile

Vi riportiamo i criteri e le modalità operative seguite nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico, assoggettati ai nostri controlli ed a verifiche di conformità. Il Collegio attesta che, nell'esercizio 2019, gli Amministratori hanno svolto la propria attività in ottemperanza allo scopo sociale al fine di perseguire lo scambio mutualistico con i propri soci attraverso la realizzazione delle attività di cui all'oggetto sociale. Nella Nota integrativa e nella Relazione sulla Gestione gli Amministratori hanno dato conto delle attività svolte per la gestione sociale al fine di conseguire lo scopo mutualistico, fornendo le informazioni richieste dall'art. 2545 Codice Civile. Per quanto riguarda la mutualità esterna, è stato eseguito il versamento annuale, di cui all'art. 2545 quater, comma 2, Codice Civile, al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, così come previsto dall'art. 11 della Legge 31 gennaio 1992, n.59.

Informativa ai sensi degli articoli 2512 e 2513 e seguenti del Codice Civile

A norma degli artt. 2512 e 2513 del Codice Civile si attesta l'informativa fornita dagli Amministratori nella Nota integrativa, confermando che la Cooperativa, rispettando i parametri ivi previsti, è a mutualità prevalente di diritto, in quanto cooperativa sociale ex legge 381/1991, ed è iscritta nell'apposito Albo Nazionale delle società cooperative sociali al numero A113709 e di impresa sociale ai sensi del D.lgs.112/17.

Informativa ai sensi dell'articolo 2545 sexies del Codice Civile

Nel bilancio chiuso al 31/12/2019 non risultano attribuiti ristorni a favore dei soci lavoratori.

Informativa ai sensi dell'articolo 2528 comma 5 del Codice Civile

Il Collegio attesta che gli amministratori hanno illustrato i criteri seguiti per l'ammissione dei nuovi soci, nonché l'andamento dei recessi, delle esclusioni e delle ammissioni.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il collegio propone alla assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, così come redatto dagli amministratori.

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

Saronno, 4 luglio 2020

Il collegio sindacale

Marco Petrillo

Massimo Piscetta

Nicola Zerboni

Il sottoscritto Giuliano Salvioni, Presidente della Società REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE dichiara, ai sensi degli artt.47 del DPR 445/2000, che il presente documento informatico è conforme a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali della società.

REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale: VIA VARESE 25/D SARONNO (VA)

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI VARESE

C.F. e numero iscrizione: 01957760133

Iscritta al R.E.A. n. VA 260142

Capitale Sociale sottoscritto € 14.016,06 Interamente versato

Partita IVA: 01957760133

Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: a113709

Verbale dell'assemblea dei soci del 14/07/2020

Il giorno 14/07/2020, alle ore 12:35, presso la sala Convegni Villaggio Amico in Gerenzano via Stazione nr. 5, si è riunita l'assemblea della società REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE, per discutere e deliberare in merito al seguente

ORDINE DEL GIORNO

- Approvazione del Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 e relativi documenti allegati
- Approvazione del Bilancio Sociale al 31/12/2019
- Relazione dell'Organo di controllo
- Relazione del soggetto incaricato del controllo contabile
- Nomina organo di controllo
- Determinazione del compenso all'organo di controllo
- Varie ed eventuali

Assume la presidenza dell'Assemblea il Signor Salvioni Giuliano, che

CONSTATA E DA' ATTO

- che l'assemblea è stata convocata a norma di Statuto Sociale, a tutti gli intervenuti per questo giorno, ora e luogo
- che la presente assemblea si svolge in seconda convocazione, in quanto la prima adunanza, convocata per il giorno 28/06/2020, è andata deserta
- che sono presenti in proprio nr. 9 soci e per delega nr. 49 soci per un totale di nr. 58 soci
- che sono presenti per il Consiglio di Amministrazione il Presidente Giuliano Salvioni e il Consigliere Farci Melania; assente giustificato il Consigliere Carlo Augusto Marazzini
- che sono presenti tutti i sindaci effettivi:
 - Marco Petrillo, Presidente Collegio sindacale
 - Nicola Zerboni, Sindaco effettivo
 - Massimo Piscetta, Sindaco effettivo
- che l'assemblea è tenuta in un locale appositamente igienizzato e sanificato ove i presenti sono muniti dei DPI necessari, mantenendo le distanze consentite dai decreti in vigore per l'emergenza Covid-19
- che il progetto di Bilancio, unitamente a tutti i documenti ad esso allegati, è stato depositato presso la sede sociale nei termini di legge
- che tutti i presenti si sono dichiarati sufficientemente informati sugli argomenti posti all'ordine del giorno e pertanto ne accettano la discussione.

Il Presidente dichiara la presente assemblea validamente costituita ed atta a deliberare, invitando ad assumere le funzioni di segretario la Signora Farci Melania, che accetta.

Prende la parola il Presidente ed illustra all'Assemblea il Bilancio d'esercizio al 31/12/2019, commentandone le voci più significative, la Nota integrativa, nonché il risultato dell'esercizio in esame. Dà lettura della relazione sulla gestione, soffermandosi sui fatti aziendali che hanno maggiormente caratterizzato la gestione societaria.

Il Presidente del Collegio Sindacale procede alla lettura della relazione nella quale si evidenzia la regolarità nella gestione, esprimendo il parere favorevole in merito al bilancio 2019 nonché alla proposta effettuata dal Consiglio di Amministrazione per la destinazione del risultato d'esercizio.

Al termine della discussione il Presidente invita l'Assemblea a deliberare in merito all'approvazione del bilancio. Pertanto l'Assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso,

DELIBERA

di approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, nonché la relazione sulla gestione, così come predisposti dall'organo amministrativo ed allegati al presente verbale.

Successivamente il Presidente invita l'assemblea a deliberare in merito al risultato dell'esercizio. Dopo breve discussione e su proposta dell'Organo Amministrativo, l'Assemblea all'unanimità con voto esplicitamente espresso,

DELIBERA

di destinare come segue l'utile d'esercizio di euro 32.330,34:

- euro 9.699,10 alla riserva legale;
- euro 969,91 al fondo mutualistico;
- euro 21.661,33 alla riserva straordinaria.

Sul secondo punto all'ordine del giorno il Presidente presenta e relaziona all'assemblea in merito al Bilancio Sociale 2019. Terminata la lettura il Presidente apre la discussione fornendo i chiarimenti richiesti. Dopo la discussione, l'assemblea all'unanimità approva il Bilancio Sociale 2019 predisposto dalla Cooperativa, che verrà tenuto agli atti e divulgato secondo le modalità in esso contenute.

Prende la parola il Presidente che comunica all'assemblea che è necessario provvedere al rinnovo del Collegio Sindacale il cui termine è scaduto. L'assemblea all'unanimità delibera di riconfermare quali componenti il Collegio Sindacale per i prossimi tre esercizi i Signori:

- Dottor Petrillo Marco – sindaco effettivo – nato a Castellanza (VA) il 03/04/1973 C.F.: PTRMRC73D03C139I, Domiciliato a Castellanza (VA) Via S. Carlo,9/A- iscritto al Registro Revisori Legali Nr. 6 data 22/01/2008 Ente Ministero di Giustizia;
- Dottor Piscetta Massimo – sindaco effettivo – nato a Arona (NO) il 28/08/1968, domiciliato in Gallarate (VA) viale Carlo Noè nr. 45 Codice Fiscale PSC MSM 68M28 A429A, iscritto al Registro dei Revisori Legali al nr. 93252 data 02/11/1999 Ente Ministero di Giustizia.
- Dottor Mazzoleni Roberto – sindaco supplente – nato a Somma Lombardo (VA) il 28/06/1968, domiciliato in Gallarate (VA) viale Carlo Noè nr. 45, Codice Fiscale MZZ RRT 68H28 I819M, iscritto nel registro dei Revisori Contabili al nr. 92740 con Decreto Ministeriale del 15/10/1999, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana – IV serie speciale – nr. 87 del 02/11/1999;
E di nominare :
 - il Dottor Colombo Franco – sindaco effettivo – nato a Milano il 01/01/1957, domiciliato in Milano Via Bligni nr. 2, Codice Fiscale CLM FNC 57A01 F205B, iscritto al Registro dei Revisori Legali al nr. 15184 data 21/04/1995 Ente Ministero di Giustizia
 - Dottor Zerboni Nicola – sindaco supplente – nato a Como (CO) il 19/05/65, domiciliato in Milano Via Pastrengo nr. 4 Codice Fiscale ZRB NCL 65E19 C933X, iscritto al Registro Revisori Legali Nr. 46BIS data 16/06/1995 Ente Ministero di Giustizia;

L'assemblea all'unanimità delibera di nominare alla carica di Presidente del Collegio Sindacale il Dottor Petrillo Marco.

Viene inoltre deliberato per il Collegio Sindacale in carica un compenso annuo lordo di Euro 14.000,00 (Euro quattordicimila/00) oltre cassa DDCC e Iva di Legge per l'anno 2020, un compenso annuo lordo di Euro 19.000,00 (Euro diciannovemila/00) oltre cassa DDCC e Iva di Legge per l'anno 2021 e un compenso annuo lordo di Euro 24.000,00 (Euro ventiquattromila/00) oltre cassa DDCC e Iva di Legge per l'anno 2022. Gli importi

testè deliberati verranno assegnati quanto al 60% per l'attività relativa al Collegio Sindacale e quanto al 40 % per l'attività di revisione contabile .

Pertanto il Collegio Sindacale risulta così composto per i prossimi tre esercizi:

COLLEGIO SINDACALE:

| | |
|-------------------|-------------------|
| PETRILLO MARCO | PRESIDENTE |
| COLOMBO FRANCO | SINDACO EFFETTIVO |
| PISCETTA MASSIMO | SINDACO EFFETTIVO |
| MAZZOLENI ROBERTO | SINDACO SUPPLENTE |
| ZERBONI NICOLA | SINDACO SUPPLENTE |

Avendo esaurito gli argomenti posti all'ordine del giorno, e più nessuno chiedendo la parola, il Presidente dichiara sciolta l'Assemblea alle ore 13:00 previa lettura, approvazione e sottoscrizione del presente verbale.

Salvioni Giuliano, Presidente

Farci Melania , Segretario

Il sottoscritto Giuliano Salvioni, Presidente della Società REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE dichiara, ai sensi degli artt.47 del DPR 445/2000, che il presente documento informatico è conforme a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali della società.



N. PRA/39760/2020/CVAAUTO

VARESE, 05/08/2020

RICEVUTA DELL'AVVENUTA PRESENTAZIONE VIA TELEMATICA ALL'UFFICIO
REGISTRO IMPRESE DI VARESE
DEI SEGUENTI ATTI E DOMANDE:

RELATIVAMENTE ALL'IMPRESA:
REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

FORMA GIURIDICA: SOCIETA' COOPERATIVA
CODICE FISCALE E NUMERO DI ISCRIZIONE: 01957760133
DEL REGISTRO IMPRESE DI VARESE

SIGLA PROVINCIA E N. REA: VA-260142

ELENCO DEGLI ATTI PRESENTATI:

1) 711 BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO

DT.ATTO: 31/12/2019

ELENCO DEI MODELLI PRESENTATI:

B DEPOSITO BILANCIO

DATA DOMANDA: 05/08/2020 DATA PROTOCOLLO: 05/08/2020

INDIRIZZO DI RIFERIMENTO: QUALITY CONSULTING SRL

Estremi di firma digitale

Signature Not Verified

Digitally signed by GIACOMO MAZZARINO
Date: 2020.08.05 11:57:48 CEST
Reason: Conservatore Registro Imprese
Location: C.C.I.A.A. di VARESE

OCCHIO ALLE TRUFFE!

Fai attenzione ai falsi moduli e bollettini.

SCARICA IL VADEMECUM

www.agcm.it/pubblicazioni



VARI PRA



0000397602020



N. PRA/39760/2020/CVAAUTO

VARESE, 05/08/2020

| VOCE PAG. | MODALITA' PAG. | IMPORTO | DATA/ORA |
|-----------------------|------------------|-----------|---------------------|
| DIRITTI DI SEGRETERIA | CASSA AUTOMATICA | **32,70** | 05/08/2020 11:57:44 |

RISULTANTI ESATTI PER:

| | | | |
|---------|------|-----------|------------------|
| DIRITTI | | **32,70** | CASSA AUTOMATICA |
| TOTALE | EURO | **32,70** | |

*** Pagamento effettuato in Euro ***

FIRMA DELL'ADDETTO
PROTOCOLLAZIONE AUTOMATICA

Data e ora di protocollo: 05/08/2020 11:57:44

Data e ora di stampa della presente ricevuta: 05/08/2020 11:57:45

OCCHIO ALLE TRUFFE!

Fai attenzione ai falsi moduli e bollettini.

SCARICA IL VADEMECUM

www.agcm.it/pubblicazioni



VARI PRA



0000397602020