

rimoniaie

CS&L CONSORZIO SOCIALE

Sede legale: STR.COMUNALE PER BASIANO N.1-INT B CAVENAGO
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI MONZA E BRIANZA
C.F. e numero iscrizione: 02239200963
Iscritta al R.E.A. n. MB 1396306
Capitale Sociale sottoscritto € 73.381,67 Interamente versato
Partita IVA: 02239200963
Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A110463

Relazione sulla gestione

Bilancio Ordinario al 31/12/2020

CS&L

Consorzio sociale

Signori Soci, nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla gestione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della situazione della Vostra società, conformemente a quanto previsto dall'art. 2423 del Codice Civile. Il Bilancio, espresso in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio patrimoniale, finanziarie e gestionali della società corredate, ove pos...

Situazione patrimoniale e finanziaria

BILANCIO

Stato Patrimoniale Attivo

	Esercizio 2020	%
CAPITALE CIRCOLANTE	11.068.190	97,03 %
Liquidità immediate	1.250.497	10,96 %
Disponibilità liquide	1.250.497	10,96 %
Liquidità differite	9.817.693	86,07 %
Crediti verso soci		
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	9.780.911	85,75 %
Crediti immobilizzati a breve termine	5.350	0,05 %
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
Attività finanziarie	31.432	0,28 %

Anno 2020

ale

izzazioni

bilizzazioni immateriali

tti di brevetto industriale e diritti di u

re

le immobilizzazioni immateriali

immobilizzazioni materiali

impianti e macchinario

attrezzature industriali e commerciali

) altri beni

Totale immobilizzazioni materiali

- Immobilizzazioni finanziarie

1) partecipazioni in

d-bis) altre imprese

Totale partecipazioni

2) crediti

d-bis) verso altri

esigibili entro l'esercizio succes

Totale crediti verso altri

Totale crediti

3) altri titoli

Totale immobilizzazioni finanziarie

Totale immobilizzazioni (B)

C) Attivo circolante

II - Crediti

1) verso clienti

esigibili entro l'esercizio su

Totale crediti verso clienti

5-bis) crediti tributari

esigibili entro l'esercizio succ

esigibili oltre l'esercizio su

Totale crediti tributari

5-quater) verso altri

esigibili entro l'esercizio su

Totale crediti verso altri

Totale crediti

IV - Disponibilità liquide

1) depositi bancari e postal

3) danaro e valori in cassa

Totale disponibilità liquide

Totale attivo circolante (C)

D) Ratei e risconti

Totale attivo

CS&L CONSORZIO SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	STR.COMUNALE PER BASIANO N.1-INT B CAVENAGO DI BRIANZA MB
Codice Fiscale	02239200963
Numero Rea	MB 1396306
P.I.	02239200963
Capitale Sociale Euro	67376.34 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' CONSORTILE DI COOPERATIVE SOCIALI SPA
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
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A110463

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	6.486	8.386
7) altre	119.660	134.236
Totale immobilizzazioni immateriali	126.146	142.622
II - Immobilizzazioni materiali		
2) impianti e macchinario	22.445	24.038
3) attrezzature industriali e commerciali	14.387	29.743
4) altri beni	49.172	61.686
Totale immobilizzazioni materiali	86.004	115.467
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	32.763	40.073
Totale partecipazioni	32.763	40.073
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.350	1.662
Totale crediti verso altri	5.350	1.662
Totale crediti	5.350	1.662
3) altri titoli	92.500	-
Totale immobilizzazioni finanziarie	130.613	41.735
Totale immobilizzazioni (B)	342.763	299.824
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.909.799	8.037.769
Totale crediti verso clienti	7.909.799	8.037.769
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.356.745	1.146.809
esigibili oltre l'esercizio successivo	841	1.262
Totale crediti tributari	1.357.586	1.148.071
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	514.367	436.632
Totale crediti verso altri	514.367	436.632
Totale crediti	9.781.752	9.622.472
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.250.264	2.237.633
3) danaro e valori in cassa	233	659
Totale disponibilità liquide	1.250.497	2.238.292
Totale attivo circolante (C)	11.032.249	11.860.764
D) Ratei e risconti	31.432	31.387
Totale attivo	11.406.444	12.191.975
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	67.376	73.382

IV - Riserva legale	205.275	201.531
V - Riserve statutarie	261.938	253.576
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	6.656	6.656
Varie altre riserve	-	(2)
Totale altre riserve	6.656	6.654
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(17.955)	12.480
Totale patrimonio netto	523.290	547.623
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	23.000	13.000
4) altri	24.194	24.194
Totale fondi per rischi ed oneri	47.194	37.194
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	427.564	439.220
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	916.619	1.212.680
esigibili oltre l'esercizio successivo	689.265	-
Totale debiti verso banche	1.605.884	1.212.680
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.416.353	9.613.342
Totale debiti verso fornitori	8.416.353	9.613.342
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	20.823	26.506
Totale debiti tributari	20.823	26.506
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	56.886	71.206
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	56.886	71.206
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	142.136	201.328
Totale altri debiti	142.136	201.328
Totale debiti	10.242.082	11.125.062
E) Ratei e risconti	166.314	42.876
Totale passivo	11.406.444	12.191.975

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	20.368.739	24.382.671
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	788.531	793.001
altri	381.182	475.148
Totale altri ricavi e proventi	1.169.713	1.268.149
Totale valore della produzione	21.538.452	25.650.820
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	8.328	3.707
7) per servizi	20.076.758	24.017.481
8) per godimento di beni di terzi	22.213	21.513
9) per il personale		
a) salari e stipendi	827.258	884.166
b) oneri sociali	191.738	255.906
c) trattamento di fine rapporto	72.300	66.781
Totale costi per il personale	1.091.296	1.206.853
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.580	17.614
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	40.126	42.506
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	55.000	21.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	113.706	81.120
12) accantonamenti per rischi	10.000	13.000
14) oneri diversi di gestione	207.933	273.144
Totale costi della produzione	21.530.234	25.616.818
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	8.218	34.002
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	-	19
Totale proventi da partecipazioni	-	19
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	6.614	12.432
Totale proventi diversi dai precedenti	6.614	12.432
Totale altri proventi finanziari	6.614	12.432
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	27.659	30.966
Totale interessi e altri oneri finanziari	27.659	30.966
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(21.045)	(18.515)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(12.827)	15.487
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	5.128	3.007
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.128	3.007
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(17.955)	12.480

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(17.955)	12.480
Imposte sul reddito	5.128	3.007
Interessi passivi/(attivi)	21.045	18.534
(Dividendi)	-	(19)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	8.218	34.002
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	10.000	13.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	58.706	60.120
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	36.649	20.661
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	105.355	93.781
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	113.573	127.783
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	127.970	2.031.284
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(1.196.989)	(762.763)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(45)	(6.503)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	123.438	(1.668)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(366.445)	468.817
Totale variazioni del capitale circolante netto	(1.312.071)	1.729.167
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(1.198.498)	1.856.950
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(21.045)	(18.534)
(Imposte sul reddito pagate)	(5.128)	(3.007)
Dividendi incassati	-	19
(Utilizzo dei fondi)	-	(18.257)
Altri incassi/(pagamenti)	374	216
Totale altre rettifiche	(25.799)	(39.563)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(1.224.297)	1.817.387
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(5.867)	(60.418)
Disinvestimenti	-	492
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(2.700)	(9.500)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(95.050)	(20.390)
Disinvestimenti	9.860	16
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	-	(3.145)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(93.757)	(92.945)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(393.204)	(440.099)
Accensione finanziamenti	921.239	175.701
(Rimborso finanziamenti)	(196.776)	(156.603)

Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	2.000
(Rimborso di capitale)	(1.000)	(1.000)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	330.259	(420.001)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(987.795)	1.304.441
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	2.237.633	933.161
Danaro e valori in cassa	659	690
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	2.238.292	933.851
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.250.264	2.237.633
Danaro e valori in cassa	233	659
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.250.497	2.238.292

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

Nota integrativa, parte iniziale

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

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.

Anche per l'esercizio chiuso al 31/12/20 e a seguito del perseverare dell'emergenza COVID 19, è prevista la deroga in materia di convocazione dell'assemblea dei soci per l'approvazione dei bilanci.

E' applicabile in ogni caso, quindi a prescindere dalle previsioni civilistiche e statutarie, e opera in via del tutto eccezionale anche per i bilanci chiusi al 31 dicembre 2020.

Con l'art. 106 del D.L. del 17 marzo 2020, n. 18, si stabilisce la possibilità di convocare l'assemblea di approvazione del bilancio entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale a prescindere dalle previsioni civilistiche e statutarie e senza darne alcuna motivazione nella relazione di gestione o, in caso di esonero, nella nota integrativa.

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.

Nell'attuale contesto economico caratterizzato dal Covid-19, con l'articolo 38-quater della legge n. 77/2020, il legislatore ha introdotto la facoltà di deroga temporanea al principio civilistico di continuità aziendale, al ricorrere di determinate condizioni.

Lo scopo della norma, nel presupposto della temporaneità della pandemia in corso, è di evitare che l'applicazione del normale criterio di continuità aziendale possa enfatizzare gli effetti negativi che l'emergenza in atto sta comportando.

In particolare, il comma 2 del predetto articolo stabilisce che nella predisposizione del bilancio di esercizio in corso al 31 dicembre 2020, la valutazione delle voci e della prospettiva della continuazione dell'attività può comunque essere effettuata sulla base delle risultanze dell'ultimo bilancio di esercizio chiuso entro il 23 febbraio 2020, cioè senza tener conto degli eventi avvenuti nel periodo della pandemia.

Per l'esercizio chiuso al 31 12 2020 non è stato necessario ricorrere a tale deroga : il budget previsionale 2021 è stato approvato e viene costantemente monitorato, i contratti pluriennali sono in essere e non ci sono fattori di rischio in merito alla stabilità finanziaria. Per maggiori dettagli si rimanda alla relazione sulla gestione.

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

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

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, 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.

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 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	Aliquota
Spese pluriennali	20%
Manutenzioni beni di terzi e migliorie	In rapporto alla durata delle Convenzioni
Software	20%

Come evidenziato in tabella le manutenzioni su beni di terzi vengono ammortizzate in base alla durata della convenzione. In caso di rinnovo e/o prolungamento della durata convenzione il piano di ammortamento viene rivisto.

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.

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.

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

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

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquistato l'ammortamento viene ragguagliato ai giorni di possesso nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti in corso d'anno.

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 materiali	Aliquota
Mobili ed arredi	12%
Computer ed accessori	20%
Autovetture	20%
Macchine ufficio	20%
Impianto fotovoltaico	9%
Impianto telefonico	10%
Impianto riscaldamento	9%
Autovetture uso dipendenti	20%
Attrezzature ristorante Filandati	In rapporto alla durata appalto

I beni di esiguo valore, comunque non superiore a 516,46 euro, sono stati interamente spesati nell'esercizio.

Le spese di manutenzione ricorrenti ed ordinarie sono imputate nell'esercizio di sostenimento, quelle di manutenzione, miglioramento, straordinarie e non ricorrenti sono imputate ad incremento dei cespiti interessati nel caso in cui ne accrescano il valore.

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 di valore delle immobilizzazioni materiali.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni e titoli

Sono iscritti in bilancio 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.).

In caso di perdita durevole il valore viene rettificato. Qualora venga meno il motivo della rettifica il valore viene ripristinato.

Crediti

I crediti pari a 5.350 Euro, rappresentati dai depositi cauzionali per utenze, sono stati esposti in bilancio al valore nominale.

Operazioni di locazione finanziaria

La Società non detiene beni in locazione finanziaria.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

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

Ratei e risconti attivi

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

I ratei e 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 esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

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

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

Si precisa che l'accantonamento esposto in conto economico comprende anche la quota accantonata alla previdenza complementare.

Debiti

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile. Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Per l'esercizio in esame si segnala che il criterio del costo ammortizzato è stato applicato solo per il finanziamento da 750.000 Euro iscritto tra i debiti verso le banche.

Ratei e risconti passivi

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

I ratei e risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (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.

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

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	8.386	134.236	142.622
Valore di bilancio	8.386	134.236	142.622
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	2.700	2.700
Ammortamento dell'esercizio	1.900	16.680	18.580
Altre variazioni	-	596	596
Totale variazioni	(1.900)	(13.384)	(15.284)
Valore di fine esercizio			
Costo	6.486	119.660	126.146
Valore di bilancio	6.486	119.660	126.146

Nel corso dell' esercizio in esame si segnala la realizzazione di un nuovo impianto elettrico presso la sede di Cinisello Balsamo (2.700 Euro).

L'importo presente nella voce "altre variazioni" è stato effettuato per rettificare la contabilità con i valori del libro cespiti.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	77.401	49.150	246.523	373.074
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	53.363	19.407	184.837	257.607
Valore di bilancio	24.038	29.743	61.686	115.467
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	4.751	-	1.116	5.867
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	4.759	4.759
Ammortamento dell'esercizio	6.641	14.400	19.085	40.126
Altre variazioni	(297)	(1.150)	(1.316)	(2.763)
Totale variazioni	(2.187)	(15.550)	(14.526)	(32.263)
Valore di fine esercizio				
Costo	82.152	48.000	250.783	380.935
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	59.707	33.613	201.611	294.931

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di bilancio	22.445	14.387	49.172	86.004

Gli investimenti dell'esercizio comprendono :

- installazione di nuova caldaia (4.751 Euro) ;
- nuove tende per Aula 3 Cav (636 Euro) ;
- quattro telefono cellulari per un totale di 480 Euro.

I valori indicati nelle voci " riclassificazioni " ed " altre variazioni " fanno riferimento ad accorpamenti di voci oppure rettifiche effettuate per quadrare i valori contabili con il libro cespiti.

Immobilizzazioni finanziarie

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

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	40.073	40.073	-
Valore di bilancio	40.073	40.073	-
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	2.550	2.550	92.500
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	9.860	9.860	-
Totale variazioni	(7.310)	(7.310)	92.500
Valore di fine esercizio			
Costo	32.763	32.763	-
Valore di bilancio	32.763	32.763	92.500

Nel corso dell'esercizio in esame acquisto di nuove partecipazioni:

- 2.500 Euro in Cgm Finance ;
- 50 Euro in E' nostra.

I decrementi per 9.860 Euro fanno riferimento alla scelta di recedere dalla partecipazione in alcune Società.

Sono anche stati sottoscritti due depositi :

- 50.000 Euro in Italiana Assicurazioni;
- 42.500 Euro in Helvetia Inazienda;

Composizione PARTECIPAZIONI al 31 12 20

Partecipazione CCFS	472
Partecipazione BCC	3.666
Partecipazione Cooperfidi	250
Partecipazione FCNM (Fondo Sirio)	325
Partecipazione Cons. Molino S. Gregorio	5.000
Partecipazione Fc Adda Martesana	500
Partecipazione Gruppo Consorzio Gino Mattarella	20.000
Partecipazione E'Nostra	50
Partecipazione Cgm Finance	2.500
Totale	32.763

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	1.662	3.688	5.350	5.350
Totale crediti immobilizzati	1.662	3.688	5.350	5.350

Come già evidenziato il credito si riferisce ai depositi cauzionali utenze.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono esposte 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 iscritti nell'attivo circolante	8.037.769	(127.970)	7.909.799	7.909.799	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.148.071	209.515	1.357.586	1.356.745	841
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	436.632	77.735	514.367	514.367	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	9.622.472	159.280	9.781.752	9.780.911	841

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	3.078.003	2.716.334	-	-	2.884.460	2.909.877	168.126-	5-
	Note credito da emettere a clienti terzi	35.209-	35.209	-	-	-	-	35.209	100-
	Clienti terzi Italia	5.040.755	22.128.838	-	-	22.068.891	5.100.702	59.947	1
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	45.780-	-	-	-	55.000	100.780-	55.000-	120
	Totale	8.037.769	24.880.381	-	-	25.008.351	7.909.799	127.970-	

Descrizione	Dettaglio	Consist. Iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>crediti tributari</i>									
	Erario c /liquidazione Iva	-	1.654.025	-	-	348.829	1.305.196	1.305.196	-
	Erario c /liquidazione iva in compensazione	234.605	-	-	-	190.000	44.605	190.000-	81-
	Erario c/ritenute su altri redditi	-	308	-	-	-	308	308	-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	2.543	4.367	-	-	6.787	123	2.420-	95-

Erario c /addizionali comunali	-	6.560	-	-	6.431	129	129	-
Ritenute subite su interessi attivi	-	16	-	-	-	16	16	-
Credito d'imposta 65% risparmio energetico	1.683	-	-	-	421	1.262	421-	25-
Rimborso Iva 2019	900.000	-	-	-	900.000	-	900.000-	100-
Erario c/acconti IRES	9.240	-	-	-	5.128	4.112	5.128-	55-
Credito d'imposta DPI	-	1.835	-	-	-	1.835	1.835	-
Totale	1.148.071	1.667.111	-	-	1.457.596	1.357.586	209.515	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso altri</i>									
	Anticipi a fornitori terzi	48	43.146	-	-	41.733	1.461	1.413	2.944
	Depositi cauzionali vari	2.365	1.750	-	-	-	4.115	1.750	74
	Contributi da Ricevere	434.209	374.144	-	-	303.503	504.850	70.641	16
	INAIL dipendenti /collaboratori	-	30.869	-	-	26.948	3.921	3.921	-
	Enti previdenziali e assistenziali vari	10	2.496	-	-	2.486	20	10	100
	Totale	436.632	452.405	-	-	374.670	514.367	77.735	

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI VERSO CLIENTI

La voce " Fatture da emettere a clienti " evidenzia prevalentemente il valore dei crediti verso le amministrazioni Pubbliche per interventi effettuati nel 2020 e negli anni precedenti di cui si è in attesa della documentazione per procedere alla fatturazione.

CLIENTI FATTURE DA EMETTERE	
2018	78.543
2019	175.288
2020	2.656.046
TOTALE	2.909.877

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI TRIBUTARI

La voce "Credito d'imposta 65% risparmio energetico " fa riferimento alla detrazione relativa agli interventi di riqualificazione energetica spettante al Consorzio a seguito degli interventi realizzati nel 2014 sull' impianto di climatizzazione.

Il credito riconosciuto è stato pari a 4.209 euro, ma poiché l'agevolazione è fruibile in dieci rate annuali in bilancio si è ritenuto opportuno evidenziare le rate dell' agevolazione fruibili oltre l'esercizio.

Si rimanda al paragrafo imposte per utilizzo agevolazione credito d'imposta.

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI VERSO ALTRI

La voce "Contributi da ricevere" evidenzia principalmente le quote di contributi relative all'anno 2020 ed agli anni precedenti ancora da ricevere su progetti realizzati e rendicontati nell'anno ma in attesa di liquidazione da parte degli enti.

CONTRIBUTI DA RICEVERE	
2018	5.173
2019	125.810
2020	373.867
TOTALE	504.850

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa in quanto tutta l'attività del Consorzio è svolta in Italia.

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	2.237.633	(987.369)	1.250.264
Denaro e altri valori in cassa	659	(426)	233
Totale disponibilità liquide	2.238.292	(987.795)	1.250.497

Descrizione	Dettaglio	Consist. Iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>depositi bancari e postali</i>									
	Bcc Carugate	43.904	2.433.832	-	-	2.452.315	25.421	18.483-	42-
	Banca Popolare Bergamo	235.632	7.665.904	-	-	7.778.452	123.084	112.548-	48-
	Banca Prossima /Intesa	423.747	5.652.594	-	-	6.017.610	58.731	365.016-	86-
	Banca Popolare Etica	113.686	3.432.090	-	-	3.507.410	38.366	75.320-	66-
	BCC Cernusco-filanda	14.590	158.775	-	-	132.770	40.595	26.005	178
	Banca Etica c /deposito	7.917	-	-	-	7.917	-	7.917-	100-
	Banca Etica Conto Deposito titoli	-	55.310	-	-	-	55.310	55.310	-
	Banco BPM	1.397.212	10.868.957	-	-	11.358.589	907.580	489.632-	35-
	Carte di Credito	945	6.500	-	-	6.268	1.177	232	25
	Totale	2.237.633	30.273.962	-	-	31.261.331	1.250.264	987.369-	
<i>danaro e valori in cassa</i>									
	Cassa contanti	659	9.074	-	-	9.500	233	426-	65-
	Totale	659	9.074	-	-	9.500	233	426-	

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo verificando, per quanto riguarda i depositi bancari, la congruità con le operazioni di riconciliazione.

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	58	(14)	44
Risconti attivi	31.329	59	31.388
Totale ratei e risconti attivi	31.387	45	31.432

La voce " Ratei attivi" comprende gli interessi maturati sui conti correnti bancari che verranno liquidati nel 2020.

La voce "Risconti attivi " si compone come segue :

RISCONTI ATTIVI	
SERVIZI/CONSULENZE FORNITORI	12.323
CONTRIBUTI DOTI TIROCINI	9.050
POLIZZE FIDEJUSSORIE	3.179
SPESE CONTRATTUALI 2021/2022	236
ONERI FINANZIAMENTO COSTO AMMORTIZZATO 2021/2026	6.601
TOTALE	31.388

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 esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	73.382	-	6.006		67.376
Riserva legale	201.531	3.744	-		205.275
Riserve statutarie	253.576	8.362	-		261.938
Altre riserve					
Riserva straordinaria	6.656	-	-		6.656
Varie altre riserve	(2)	2	-		-
Totale altre riserve	6.654	2	-		6.656
Utile (perdita) dell'esercizio	12.480	-	12.480	(17.955)	(17.955)
Totale patrimonio netto	547.623	12.108	18.486	(17.955)	523.290

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.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	67.376	Capitale	B	67.376
Riserva legale	205.275	Utili	B	205.275
Riserve statutarie	261.938	Utili	B	261.938
Altre riserve				
Riserva straordinaria	6.656	Capitale	B	6.656
Totale altre riserve	6.656	Capitale	B	6.656
Totale	541.245			541.245
Quota non distribuibile				541.245

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

Come deliberato dai soci nell'assemblea di approvazione bilancio 2017 i ristorni erogati sono stati portati ad aumento della quota capitale. Pertanto il capitale sociale è in parte costituito da Riserve di utili.

La Riserva Legale, così come tutte le altre riserve di patrimonio netto, per precisa disposizione statutaria e nel rispetto dei requisiti mutualistici, sono indivisibile tra i soci, sia durante la vita utile della Consorzio sia in caso di eventuale scioglimento. La Riserva legale e quella statutaria accolgono gli utili maturati dedotte le quote devolute al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

La Riserva Straordinaria è stata costituita dalle quote dei soci recessi in anni precedenti non rimborsate.

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	13.000	24.194	37.194
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio	10.000	-	10.000
Totale variazioni	10.000	-	10.000
Valore di fine esercizio	23.000	24.194	47.194

Il " fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili " comprende le quote ERT stanziare in favore dei dipendenti che verranno erogate nei prossimi esercizi.

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 c.1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri</i>		
	Fondo manutenzione ciclica	5.194
	Altri fondi rischi	19.000
	Totale	24.194

Per quanto riguarda il fondo manutenzione ciclica costituito in anni precedenti si segnala che nel corso dell'esercizio non ci sono state movimentazioni.

Neppure il fondo stanziato nel 2017 per coprire la fidejussione concessa in favore della Coop Citta' Giardino nel corso dell'esercizio in esame ha subito variazioni.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	439.220
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	61.207
Utilizzo nell'esercizio	72.863
Totale variazioni	(11.656)
Valore di fine esercizio	427.564

Si segnala che la quota tfr iscritta nel conto economico per euro 72.300 comprende anche le quote versate ai fondi pensione.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte 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	1.212.680	393.204	1.605.884	916.619	689.265
Debiti verso fornitori	9.613.342	(1.196.989)	8.416.353	8.416.353	-
Debiti tributari	26.506	(5.683)	20.823	20.823	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	71.206	(14.320)	56.886	56.886	-
Altri debiti	201.328	(59.192)	142.136	142.136	-
Totale debiti	11.125.062	(882.980)	10.242.082	9.552.817	689.265

Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Debiti per conto corrente	Debiti per finanziamenti a breve termine	Debiti per finanziamenti a medio termine	Totale
4)	719.579	143.353	742.952	1.605.884

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso banche</i>									
	Banca c/c	2.600	33.106	-	-	35.706	-	2.600-	100-
	Banche c /moviment. Carte Credito POS,C.C.	774	7.968	-	-	7.999	743	31-	4-
	Banca c /anticipazioni	1.038.007	6.697.467	-	-	7.016.638	718.836	319.171-	31-
	Mutui e finanziamenti	171.299	908.333	-	-	193.327	886.305	715.006	417
	Totale	1.212.680	7.646.874	-	-	7.253.670	1.605.884	393.204	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso fornitori</i>									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	3.216.817	2.940.937	-	-	3.176.342	2.981.412	235.405-	7-
	Note credito da ricevere da fornit. terzi	471.699-	471.699	-	-	30.201	30.201-	441.498	94-
	Fornitori terzi Italia	6.868.224	24.396.651	-	-	25.799.733	5.465.142	1.403.082-	20-
	Totale	9.613.342	27.809.287	-	-	29.006.276	8.416.353	1.196.989-	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti tributari</i>									

Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e assim.	23.749	201.260	-	-	204.956	20.053	3.696-	16-
Erario c/ritenute su redditi lav. auton.	2.565	10.857	-	-	12.652	770	1.795-	70-
Erario c /addizionali regionali	141	12.161	-	-	12.302	-	141-	100-
Erario c /addizionali comunali	51	-	-	-	51	-	51-	100-
Totale	26.506	224.278	-	-	229.961	20.823	5.683-	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>									
	INPS dipendenti	47.267	284.938	-	-	284.986	47.219	48-	-
	INPS collaboratori	688	4.111	-	-	4.275	524	164-	24-
	INAIL dipendenti /collaboratori	9.185	-	-	-	9.185	-	9.185-	100-
	INPS c/ferie e permessi	9.728	22.931	-	-	27.377	5.282	4.446-	46-
	Enti previdenziali e assistenziali vari	4.338	15.396	-	-	15.873	3.861	477-	11-
	Totale	71.206	327.376	-	-	341.696	56.886	14.320-	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>altri debiti</i>									
	Depositi cauzionali ricevuti	8.000	-	-	-	8.000	-	8.000-	100-
	Sindacati c/ritenute	499	1.698	-	-	1.739	458	41-	8-
	Debiti per trattenute c/terzi	200	4.500	-	-	4.324	376	176	88
	Debiti borse lavoro	17.357	171.454	-	-	164.870	23.941	6.584	38
	Altri debiti	3.981	63	-	-	1.326	2.718	1.263-	32-
	Debiti v/fondi mutualistici	-	374	-	-	374	-	-	-
	Contributi da erogare	60.209	7.490	-	-	53.209	14.490	45.719-	76-
	Personale c /retribuzioni	61.624	822.899	-	-	822.167	62.356	732	1
	Personale c /arrotondamenti	-	273	-	-	275	2-	2-	-
	Dipendenti c /retribuzioni								

differite (ratei ferie, permessi 14^)	34.957	162.556	-	-	178.465	19.048	15.909-	46-
Debiti verso collaboratori	2.101	12.184	-	-	12.939	1.346	755-	36-
Soci c/ristorni	1.177	-	-	-	-	1.177	-	-
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	11.223	6.005	-	-	1.000	16.228	5.005	45
Totale	201.328	1.189.496	-	-	1.248.688	142.136	59.192-	

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE ALTRI DEBITI

CONTRIBUTI DA EROGARE	
2019	7.000
2020	7.490
TOTALE	14.490

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa in quanto tutta l'attività del Consorzio è svolta in Italia.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, c. 1 n. 6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti sociali assistiti da garanzie reali.

Sfruttando le agevolazioni concesse in supporto delle attività economiche che hanno subito danni a seguito dell'emergenza Covid-19 si da' notizia che il Consorzio ha ottenuto un finanziamento garantito da 750 mila Euro con scadenza agosto 2026.

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 esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	4.193	2.695	6.888
Risconti passivi	38.683	120.743	159.426
Totale ratei e risconti passivi	42.876	123.438	166.314

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	6.888
Risconti passivi	159.426
Totale	166.314

La voce " Ratei passivi " si compone come segue :

interessi bancari	4.626
Rettifiche Inps	1.398
Adempimenti L. 231	864
TOTALE	6.888

La voce "Risconti passivi " comprende:

credito 65% risp. Energetico	1.262
Fatture emesse nel 2020 comp. 2021	71.060
Contributi ricevuti nel 2020 comp. 2021	87.104
TOTALE	159.426

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 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.

Si segnala che la Società a fronte dell'acquisto di dispositivi di protezione individuali ha ottenuto un credito d'imposta di 1.835 Euro che è stato iscritto nella voce A5 di conto economico. Il suddetto credito verrà utilizzato in f24 dei primi mesi del 2021.

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 secondo le categorie di attività.

Descrizione	Dettaglio	Importo	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<i>ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>						
	Sprar	560.196	560.196	-	-	-
	Cas	1.307.475	1.307.475	-	-	-
	Msna	249.574	249.574	-	-	-
	Fami	115.145	115.145	-	-	-
	Servizi vari sportelli	69.445	69.445	-	-	-
	Centri diurni anziani	3.147	3.147	-	-	-
	Centro residenziale anziani	224.374	224.374	-	-	-
	Servizi domiciliari SAD	440.361	440.361	-	-	-
	Servizi vari infermieristici	4.603	4.603	-	-	-
	Servizi psichiatria	439.835	439.835	-	-	-
	Servizi per senza fissa dimora	175.151	175.151	-	-	-
	Servizi vari adulti fragili	32.690	32.690	-	-	-
	Assistenza educativa AES	857.895	857.895	-	-	-
	Assistenza scolastica handicap	4.022.769	4.022.769	-	-	-
	Servizi scolastici pre-post	397.439	397.439	-	-	-

Servizi psicopedagogia	305.910	305.910	-	-	-
Assistenza domiciliare minori ADM	108.084	108.084	-	-	-
Tutela minori	2.026.350	2.026.350	-	-	-
Gestione CAG	246.852	246.852	-	-	-
Gestione centri estivi	252.071	252.071	-	-	-
Gestione nidi infanzia	16.214	16.214	-	-	-
Servizi vari psicologia scolastica	17.504	17.504	-	-	-
Gestione centri diurni disabili CDD	416.150	416.150	-	-	-
Servizi Vari centri diurni	7.850	7.850	-	-	-
Altri progetti	17.292	17.292	-	-	-
Manutenzione verde	1.374.918	1.374.918	-	-	-
Potature	79.699	79.699	-	-	-
Giochi ed arredi	176.203	176.203	-	-	-
Pulizia parchi	368.721	368.721	-	-	-
Pulizie immobili	544.046	544.046	-	-	-
Servizi vari pulizie	147.309	147.309	-	-	-
Apertura chiusura cancelli	37.141	37.141	-	-	-
Custodia Immobili	22.724	22.724	-	-	-
Gestione piattaforme ecologiche	1.860.970	1.860.970	-	-	-
Spazzamento strade e svuotamento cestini	1.374.152	1.374.152	-	-	-
Servizi vari piattaforme ecologiche	13.209	13.209	-	-	-
Servizi cimiteriali	22.433	22.433	-	-	-
Tumulazioni-estumulazioni	4.368	4.368	-	-	-
Edile OG1	39.946	39.946	-	-	-
Minuto mantenimento	424.240	424.240	-	-	-
Servizi allestimento seggi	799	799	-	-	-
Gestione Diretta Progetto Area Lavoro	483.256	483.256	-	-	-
Gestione Diretta Inserimento Lavoratori	275.344	275.344	-	-	-
Gestione Diretta Altri progetti	21.143	21.143	-	-	-
Gestione Diretta progetti vari	2.893	2.893	-	-	-
Servizio diretto Servizi Vari	32.684	32.684	-	-	-
Organizzazione corsi	2.388	2.388	-	-	-
Utilizzo sala privati	3.835	3.835	-	-	-
Servizi conferiti	71.125	71.125	-	-	-
Contributi da Consorziati	201.222	201.222	-	-	-
Provvigioni General Contractor	284.846	284.846	-	-	-
Consulenza iso 231 Cooperative	1.100	1.100	-	-	-
Altri ricavi	83.856	83.856	-	-	-

Ati costi Filanda	4.923	4.923	-	-	-
Ricavi conguagli servizi	94.870	94.870	-	-	-
	-	-	-	-	-
Totale	20.368.739	20.368.739	-	-	-
	-	-	-	-	-

La ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per aree geografiche non viene indicata in quanto non ritenuta significativa per la comprensione e il giudizio dei risultati economici: l'attività del Consorzio, come evidenziato in tabella, è svolta interamente in Italia.

Costi della produzione

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

Proventi e oneri finanziari

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

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.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	27.554
Altri	105
Totale	27.659

COMPOSIZIONE	
Interessi passivi bancari	21.873
Interessi passivi su finanziamenti	5.681
Interessi dilazione imposte	105
Totale	27.659

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.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

CORRENTI

IRAP

In bilancio nessun stanziamento per tale imposta : la Società usufruisce dell' esenzione Irap in quanto Consorzio sociale operante nella regione Lombardia.

IRES

-12.827 Risultato prima delle imposte

37.060 Differenze permanenti :costi indeducibili

10.000 differenze temporanee: accantonamento ERT

-5.582 Super-ammortamento

-1835 Ricavi non imponibili

26.816 1 Reddito imponibile

3.695 Utilizzo Ace

23.121 Reddito imponibile IRES

5.549 Ires 24%

-421 Credito 65% risparmio energetico

5.128 Ires Esercizio

DIFFERITE/ANTICIPATE

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

Nota integrativa, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

In relazione al personale e a seguito dell'evento pandemico il Consorzio ha utilizzato gli ammortizzatori sociali in costanza di rapporto di lavoro ovvero per il personale (ogni area con le sue specifiche e ogni dipendente in funzione della propria mansione). A fronte della riduzione del lavoro a causa del lockdown e della previsione di contrazione del fatturato, si sono adottate due misure: lo smaltimento delle ferie e dei permessi residui dell'anno precedente e l'attivazione del FIS nel periodo 16 marzo 2020 sino al mese di giugno 2020 con un uso residuale nel mese di luglio.

Nella seconda fase di emergenza, periodo ottobre - dicembre 2020, al FIS si è scelto di fruire della decontribuzione per un importo di € 18.769.

Le ore complessive fruite di FIS sono state 5.992,50 ed il FIS è stato totalmente anticipato ai dipendenti.

Contestualmente tutto il personale ha potuto beneficiare dello smart working semplificato a seguito degli adempimenti previsti dalla normativa sino ed oltre la fine dell'anno solare.

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

	Numero medio
Quadri	1
Impiegati	35
Totale Dipendenti	36

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

Nel seguente prospetto sono espone 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.

Il collegio sindacale esercita anche il controllo contabile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	17.127	11.284

Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale è suddiviso in azioni dal valore nominale di euro 500.

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.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Nella seguente tabella si riportano le informazioni previste dall'art. 2427 n. 9 del codice civile.

	Importo
Impegni	2.391.373

A garanzia dei contratti con le Pubbliche Amministrazioni ha sottoscritto fidejussioni per Euro 2.391.373

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

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

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, finanziario ed economico, si specifica la prosecuzione dello stato di emergenza per la pandemia e la proroga dell'istituto dello smart working semplificato.

L'incertezza iniziale rispetto all'andamento della pandemia e di conseguenza del possibile risultato economico per il 2021 (contrazione di commesse per chiusura di attività) è stata ridimensionata e la previsione è di un andamento economico stabile.

Sul fronte della base sociale si evidenzia che a seguito della messa in liquidazione volontaria della cooperativa sociale Microcosmi di Lodi nel mese di novembre si sono presi contatti con la liquidatrice nominata per la chiusura delle reciproche competenze e che è diventata effettiva l'espulsione della cooperativa sociale Ezio di Pieve Emanuele.

Infine, successivamente alla chiusura dell'esercizio, il percorso strategico, avviato nel 2020 dal CdA, è entrato nel vivo con vari incontri sia con la base sociale, che con i dipendenti e alcuni testimoni privilegiati; una proposta in prima elaborazione verrà presentata nella stessa sede assembleare dei Soci di approvazione del bilancio.

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

La Cooperativa rispetta le norme della legge 8/11/91 n 381 pertanto è considerata cooperativa a mutualità prevalente indipendentemente dai requisiti dell'articolo 2513 del c.c., come precisato dall' art. 11 septies delle norme di attuazione e transitorie del D. lgs n 6/2003.

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

B7 COSTI PER SERVIZI	ANNO 2020	%	ANNO 2019	%
SERVIZI COOP CONSORZiate INDIRETTI "A"	12.101.051	63,16%	15.817.642	68,28%
SERVIZI COOP CONSORZiate INDIRETTI "B"	6.285.471	32,81%	6.128.753	26,45%
SERVIZI COOP CONSORZiate DIRETTI "B"	27.133	0,14%	47.249	0,20%
SERVIZI COOP CONSORZiate PROGETTI	72.998	0,38%	173.720	0,75%
SERVIZI COOP CONSORZiate DIRETTI "A"	21.483	0,11%		
Totale SERVIZI COOP CONSORZiate	18.508.136	96,60%	22.167.364	95,69%
SERVIZI PRODUZ.ALTRI FORNITORI	651.513	3,40%	999.456	4,31%
Totale generale	19.159.649	100,00%	23.166.820	100,00%

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 .

- divieto di distribuzione dei dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;
- divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto dei dividendi;
- divieto di distribuzione delle riserve fra i soci durante la vita sociale;

devoluzione, in caso di scioglimento della Società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale versato e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

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

Nella tabella a seguire le somme di denaro ricevute nell'esercizio a titolo di contributi dalle pubbliche amministrazioni come disposto dall' articolo 1, comma 125-bis, della legge 124/2017

Data incasso	Ente erogante	Importo
20/05/20	Regione Lombardia prog. Ulisse Anticipo	50.201,70
23/07/20	Regione Lombardia Prog. Circuito Lombardo Musei del Design De Minimis	13.136,88
23/07/20	Regione Lombardia Prog. Circuito Lombardo Musei del Design De Minimis	5.630,09
23/07/20	Regione Lombardia Prog. Circuito Lombardo Musei del Design De Minimis	18.766,97

16/10/20	Regione Lombardia prog. Ulisse acconto	35.851,02
----------	---	-----------

Per i contributi fare riferimento anche a quanto pubblicato sulla Piattaforma Registro Nazionale aiuti di stato.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di coprire la perdita d'esercizio pari a 17.955 euro mediante l'utilizzo della Riserva Statutaria.

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 /12/2020 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Allemano Francesco

CS&L CONSORZIO SOCIALE

Sede legale: STR.COMUNALE PER BASIANO N.1-INT B CAVENAGO DI BRIANZA (MB)

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI MONZA E BRIANZA

C.F. e numero iscrizione: 02239200963

Iscritta al R.E.A. n. MB 1396306

Capitale Sociale sottoscritto €73.381,67 Interamente versato

Partita IVA: 02239200963

Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A110463

Relazione sulla gestione

Bilancio Ordinario al 31/12/2020

Signori Soci, nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2020; 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.

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 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	11.068.190	97,03 %	11.892.551	97,54 %	(824.361)	(6,93) %
Liquidità immediate	1.250.497	10,96 %	2.238.292	18,36 %	(987.795)	(44,13) %
Disponibilità liquide	1.250.497	10,96 %	2.238.292	18,36 %	(987.795)	(44,13) %
Liquidità differite	9.817.693	86,07 %	9.654.259	79,19 %	163.434	1,69 %
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	9.780.911	85,75 %	9.621.210	78,91 %	159.701	1,66 %
Crediti immobilizzati a breve termine	5.350	0,05 %	1.662	0,01 %	3.688	221,90 %
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita						
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	31.432	0,28 %	31.387	0,26 %	45	0,14 %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
Rimanenze						
IMMOBILIZZAZIONI	338.254	2,97 %	299.424	2,46 %	38.830	12,97 %
Immobilizzazioni immateriali	126.146	1,11 %	142.622	1,17 %	(16.476)	(11,55) %
Immobilizzazioni materiali	86.004	0,75 %	115.467	0,95 %	(29.463)	(25,52) %
Immobilizzazioni finanziarie	125.263	1,10 %	40.073	0,33 %	85.190	212,59 %
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine	841	0,01 %	1.262	0,01 %	(421)	(33,36) %
TOTALE IMPIEGHI	11.406.444	100,00 %	12.191.975	100,00 %	(785.531)	(6,44) %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	10.883.154	95,41 %	11.644.352	95,51 %	(761.198)	(6,54) %
Passività correnti	9.719.131	85,21 %	11.167.938	91,60 %	(1.448.807)	(12,97) %
Debiti a breve termine	9.552.817	83,75 %	11.125.062	91,25 %	(1.572.245)	(14,13) %
Ratei e risconti passivi	166.314	1,46 %	42.876	0,35 %	123.438	287,90 %
Passività consolidate	1.164.023	10,20 %	476.414	3,91 %	687.609	144,33 %
Debiti a m/l termine	689.265	6,04 %			689.265	
Fondi per rischi e oneri	47.194	0,41 %	37.194	0,31 %	10.000	26,89 %
TFR	427.564	3,75 %	439.220	3,60 %	(11.656)	(2,65) %
CAPITALE PROPRIO	523.290	4,59 %	547.623	4,49 %	(24.333)	(4,44) %
Capitale sociale	67.376	0,59 %	73.382	0,60 %	(6.006)	(8,18) %
Riserve	473.869	4,15 %	461.761	3,79 %	12.108	2,62 %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	(17.955)	(0,16) %	12.480	0,10 %	(30.435)	(243,87) %
Perdita ripianata dell'esercizio						
TOTALE FONTI	11.406.444	100,00 %	12.191.975	100,00 %	(785.531)	(6,44) %

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

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

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	152,67 %	182,65 %	(16,41) %

L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Banche su circolante			
= D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante	14,56 %	10,22 %	42,47 %
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	20,80	21,26	(2,16) %
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	3,07	2,21	38,91 %
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	4,59 %	4,49 %	2,23 %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
Oneri finanziari su fatturato			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,14 %	0,13 %	7,69 %
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]	113,88 %	106,49 %	6,94 %
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)			

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Margine di struttura primario			
= [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	185.877,00	249.461,00	(25,49) %
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)]	1,55	1,84	(15,76) %
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)]	1.349.900,00	725.875,00	85,97 %
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)]	5,00	3,43	45,77 %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale 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]	1.349.059,00	724.613,00	86,18 %
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	1.349.059,00	724.613,00	86,18 %

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
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]			
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]	113,88 %	106,49 %	6,94 %
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 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	21.538.452	100,00 %	25.650.820	100,00 %	(4.112.368)	(16,03) %
- Consumi di materie prime	8.328	0,04 %	3.707	0,01 %	4.621	124,66 %
- Spese generali	20.098.971	93,32 %	24.038.994	93,72 %	(3.940.023)	(16,39) %
VALORE AGGIUNTO	1.431.153	6,64 %	1.608.119	6,27 %	(176.966)	(11,00) %
- Altri ricavi	1.169.713	5,43 %	1.268.149	4,94 %	(98.436)	(7,76) %
- Costo del personale	1.091.296	5,07 %	1.206.853	4,70 %	(115.557)	(9,58) %
- Accantonamenti	10.000	0,05 %	13.000	0,05 %	(3.000)	(23,08) %
MARGINE OPERATIVO LORDO	(839.856)	(3,90) %	(879.883)	(3,43) %	40.027	4,55 %
- Ammortamenti e svalutazioni	113.706	0,53 %	81.120	0,32 %	32.586	40,17 %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	(953.562)	(4,43) %	(961.003)	(3,75) %	7.441	0,77 %
+ Altri ricavi	1.169.713	5,43 %	1.268.149	4,94 %	(98.436)	(7,76) %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
- Oneri diversi di gestione	207.933	0,97 %	273.144	1,06 %	(65.211)	(23,87) %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	8.218	0,04 %	34.002	0,13 %	(25.784)	(75,83) %
+ Proventi finanziari	6.614	0,03 %	12.451	0,05 %	(5.837)	(46,88) %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	14.832	0,07 %	46.453	0,18 %	(31.621)	(68,07) %
+ Oneri finanziari	(27.659)	(0,13) %	(30.966)	(0,12) %	3.307	10,68 %
REDDITO ANTE RETTIFICHE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	(12.827)	(0,06) %	15.487	0,06 %	(28.314)	(182,82) %
+ Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie						
+ Quota ex area straordinaria						
REDDITO ANTE IMPOSTE	(12.827)	(0,06) %	15.487	0,06 %	(28.314)	(182,82) %
- Imposte sul reddito dell'esercizio	5.128	0,02 %	3.007	0,01 %	2.121	70,54 %
REDDITO NETTO	(17.955)	(0,08) %	12.480	0,05 %	(30.435)	(243,87) %

Principali indicatori della situazione economica

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

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
R.O.E.			
= 23) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	(3,43) %	2,28 %	(250,44) %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
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	(8,36) %	(7,88) %	(6,09) %
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)	0,04 %	0,14 %	(71,43) %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
R.O.A.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	0,07 %	0,28 %	(75,00) %
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)]	14.832,00	46.453,00	(68,07) %
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]	14.832,00	46.453,00	(68,07) %
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 si attesta che la società non è esposta a particolari rischi e/o incertezze.

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.

Informativa sull'ambiente

Si attesta che la società è anche certificata ISO 14001 e di conseguenza ha una sua politica ambientale integrata con sistema di qualità.

Informazioni sulla gestione del personale

In relazione al personale e a seguito dell'evento pandemico si porta all'attenzione dei soci quanto segue.

Le ore lavorate sono state 57.600,50 di cui 5.992,50 di FIS a cui si aggiungono le ore ferie e permessi arretrate che sono stato consumate nella prima fase della pandemia.

L'utilizzo del FIS è stato concentrato nel periodo 16 marzo 2020 sino al mese di giugno 2020, ha coinvolto tutti i dipendenti in misura variabile in funzione delle attività in essere. Nella seconda fase di emergenza al FIS, periodo ottobre – dicembre 2020, si è scelto di fruire della decontribuzione per un importo di €18.769.

Dal punto di vista finanziario il FIS è stato totalmente anticipato per un importo di €35.317,67 (valore **comprensivo** di contributi) €67.299,59.

Il personale ha potuto beneficiare dello smart working semplificato a seguito degli adempimenti previsti dalla normativa.

Rispetto alla tutela della salute e della sicurezza dei lavoratori è stato istituito il comitato per la sicurezza composto dal RSPP, Medico del lavoro, RLS, Presidente e Direttore, RSA. IL comitato ha provveduto a recepire le normative specifiche facendo propri i protocolli per i luoghi di lavoro, per il rientro al lavoro e per le persone fragili. Il protocollo declinato sulle specificità del consorzio è stato mandato a tutti i dipendenti con la prescrizione di attenersi e sono stati realizzati due momenti specifici di formazione uno per tutti i dipendenti ed uno per gli operatori dell'Area Lavoro.

Il comitato ha mantenuto una interlocuzione continua sia per gli aggiornamenti normativi che per gestire le diverse situazioni che si sono venute a creare nell'arco temporale dell'anno 2020.

Sono stati acquistati i Dpi previsti dal protocollo e distribuiti presso tutte le sedi e a tutti i dipendenti (mascherine, guanti, igienizzanti mani e igienizzanti superfici). Tutte le sedi sono state dotate di cartellonistica adeguata e di istruzioni per l'accesso e del contatto per le persone esterne all'organizzazione.

Il consorzio ha superato anche due visite ispettive in merito alla presenza e alle misure di contrasto alla pandemia, Una da parte dei carabinieri nucleo lavoro per conto dell'ispettorato del lavoro ed una da parte della ASST Tutela salute nei luoghi di lavoro. entrambe le visite ispettive hanno avuto esito positivo ovvero non sono state riscontrate inadempienze né comminate sanzioni.

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.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo delle controllanti

Per quanto riguarda il disposto di cui al punto 2 del terzo comma dell'art. 2428 del codice civile si sottolinea che la società non detiene alcun tipo di rapporto di cui alla presente fattispecie.

Azioni proprie

Ai sensi degli artt. 2435-bis e 2428 del codice civile, si precisa che il Consorzio non detiene azioni proprie.

Azioni/quote della società controllante

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

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 segnala come, allo stato attuale, risulti arduo effettuare anticipazioni e previsioni circa l'evoluzione futura della gestione; gli attuali presupposti economici sono indicativi di uno stato di incertezza ascrivibile ovviamente ad una situazione globale piuttosto che specifica ed obbligano la società all'utilizzo, con il maggior rigore possibile, dello spirito "del buon padre di famiglia".

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

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6-bis) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che la società, pur non intravedendo particolari rischi finanziari, in una politica di maggior tutela del proseguo delle attività consortili ha deciso di accedere ad un finanziamento garantito per 750.000 € per 7 anni specificamente predisposto dalle politiche nazionale di supporto alla ripresa delle attività aziendali.

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
VIA CAVOUR 3	CERRO MAGGIORE
VIA DELLE FILARINE 1	CERNUSCO SUL NAVIGLIO
VIA PIER CAPPONI 40	GALLARATE
VIA 5 GIORNATE 2(dal 1 settembre 2020)	CINISELLO BALSAMO
VIA ALBERTO DA GIUSSANO 3/C (sino al 31 agosto 2020)	CINISELLO BALSAMO

Conclusioni

Signori Soci,

il bilancio che viene sottoposto alla Vostra approvazione evidenzia le risultanze contabili della Società nel corso del 2020. Sulla base delle risultanze in esso contenute ed in ossequio al disposto dell'articolo 2 della legge n 59/92 e dell'articolo 2545 del codice civile, possiamo affermare, come esposto anche in nota integrativa, che la Società ha perseguito il suo oggetto sociale avvalendosi principalmente dei servizi offerti dalle socie consorziate. Sono state osservate le norme in materia di società cooperativa,

Per quanto riguarda i soci la situazione è la seguente :

soci al 31/12/19 numero 33
0 domande ammissione pervenute ed accolte
1 domande di recesso pervenute ed accolte
1 esclusioni deliberate
soci al 31/12/20 numero 31

Sul fronte della base sociale si evidenzia la messa in liquidazione della cooperativa sociale Microcosmi di Lodi a seguito dell'assemblea dei soci del mese di novembre 2020 e l'avvio delle pratiche di espulsione della cooperativa sociale Ezio di Pieve Emanuele per violazione dell'art. 12 dello statuto vigente.

Per quanto riguarda il bilancio il primo dato di interesse riguarda il "valore della produzione" che risulta essere in forte diminuzione di poco più di 4 milioni di Euro rispetto al trend degli ultimi anni come già anticipato in chiusura del bilancio precedente e a cui si è sommata una riduzione del fatturato a causa dell'emergenza sanitaria che segna una oggettiva inversione di rotta rispetto al trend del decennio precedente. Si tratta di riduzioni di budget che hanno riguardato soprattutto i servizi inerenti i servizi rivolti ai migranti richiedenti asilo politico, alla commessa per la gestione dei centri diurni disabili per conto di Offerta Sociale ed anche il settore Area Lavoro ha risentito della riduzione dei servizi dovuti alla pandemia per circa 5 milioni di euro.

La crescita costante di fatturato con commesse medio piccole ha contribuito ad ammortizzare, parzialmente, il calo di fatturato complessivo legato a commesse particolarmente onerose. Il dato pertanto non è indice di decrescita complessiva delle commesse di lavoro e quindi della capacità del consorzio di acquisire commesse di lavoro ma di orientare la partecipazione a gare d'appalto più onerose. Oltre che a cercare altri percorsi come le progettazioni ed il project financing e a sviluppare l'attività a gestione diretta.

Il dato finale di bilancio è negativo. Il dato risulta contenuto rispetto a quanto preventivato ad inizio pandemia per effetto delle misure attuate come l'utilizzo del FIS e dello smaltimento ferie e permessi durante la fase acuta e della decontribuzione nella fase finale dell'anno. Per contro la tenuta di alcuni servizi erogati anche in quota parte, la tenuta delle commesse più importanti come fatturato e nuove commesse che sono state acquisite ha controbilanciato la perdita del fatturato a causa del COVID.

Sul piano finanziario l'immissione di liquidità nel settore del pubblico ha ridotto ulteriormente i tempi di pagamento delle pubbliche amministrazioni così come la possibilità di accedere a finanziamenti garantiti ha portato il consorzio ad acquisire ulteriore liquidità (finanziamento di 750.000 euro) sia per la gestione diretta che per la gestione indiretta. Il consorzio si è altresì attivato per accelerare le pratiche per il rimborso del credito IVA 2019 (pari ad €900.000) al fine di ridurre l'impatto finanziario del blocco e della riduzione dei fatturati.

A livello finanziario rimane sempre la criticità del credito iva ovvero per effetto dello split payment verso l'ente pubblico e della mancata reciprocità verso le consorziate il consorzio si trova annualmente ad avere un credito iva superiore al milione di euro che comporta periodi di stress finanziario (ottobre - marzo).

Dal punto di vista del bilancio patrimoniale ed economico vi sono quindi da fare alcune considerazioni. Il capitale sociale consolidato è pari a 67.376 €

Il bilancio economico chiude con un risultato negativo, post imposte, pur se sotto la soglia del pareggio (disavanzo di 17.955).

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 31/12/2020 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a coprire la perdita d'esercizio pari a 17.955 euro mediante l'utilizzo della Riserva Statutaria.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Allemano Francesco

CS&L CONSORZIO SOCIALE

Sede Legale Cavenago Brianza MB strada comunale Basiano Cavenago Brianza

Codice fiscale 02239200963

Iscritta alla Camera di Commercio

di Milano Monza Brianza e Lodi nr 02239200963

R.E.A. MB - 1396306

Numero iscrizione Albo Società Cooperative: A110463

oooooooooooooooooooo

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE AI SOCI

Ai Soci della Cooperativa CS&L consorzio sociale .

Premessa

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

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

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

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

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

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

Elementi alla base del giudizio

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

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

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 ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Abbiamo acquisito informazioni dall'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

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

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

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

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

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

Il Collegio Sindacale rinuncia ai termini previsti dall'art. 2429 C.C. per la messa a disposizione del bilancio da parte del Consiglio d'amministrazione in quanto, prima della riunione del consiglio di amministrazione del 17 maggio 2021, è stato già adeguatamente informato anche con la consegna della bozza del progetto di bilancio 2020 poi sostanzialmente approvata dal Consiglio d'amministrazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

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.

In considerazione dell'espressa previsione statutaria e in considerazione della deroga contenuta nell'art. 106, comma primo, del D.L. 17 marzo 2020, n. 18 convertito, con modificazioni, dalla legge 24 aprile 2020, n. 27 e successive integrazioni, l'assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio è stata convocata entro il maggior 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.

Carattere Mutualistico.

In riferimento all'articolo 2545 c.c. e dell'articolo 2 legge 59/92, prendiamo atto e concordiamo con i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il perseguimento degli scopi mutualistici della Cooperativa, come esplicitato nella relazione sulla gestione.

Il Consiglio di amministrazione ha operato nel rispetto degli scopi statuari e l'attività della cooperativa si è svolta nel costante tentativo di valorizzazione dell'attività dei soci.

Per quanto concerne i controlli ex art. 2513 c.c. sulla mutualità prevalente, il Collegio rammenta che la cooperativa sociale è considerata di diritto "Cooperativa a mutualità prevalente" in quanto rispetta le norme di cui alla legge 381/1991.

In ogni caso, come evidenziato dagli amministratori in Nota integrativa, la cooperativa soddisfa ugualmente i requisiti di cui all'articolo 2513, avvalendosi comunque in modo prevalente, nello svolgimento dell'attività, degli apporti di servizi delle cooperative socie del Consorzio CS&L.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, invitiamo i soci ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come redatto dagli Amministratori.

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

oooooooo

Monza, li 22 maggio 2021

Il collegio sindacale

Dr. Alberto Croci (Presidente)

Rag. Maddalena Zorzoli (sindaco effettivo)

Dr. Fabio Tremolada (sindaco effettivo)