

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE
Sede: VIA VARESE 25/D SARONNO VA
Capitale sociale: 13.938,60
Capitale sociale interamente versato: sì
Codice CCIAA: VA
Partita IVA: 01957760133
Codice fiscale: 01957760133
Numero REA: 260142
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO): 881000
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:
Appartenenza a un gruppo: no
Denominazione della società capogruppo:
Paese della capogruppo:
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

Bilancio al 31/12/2020

Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2020	31/12/2019
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	6.300	8.400
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.945	2.084
5) avviamento	405.174	487.060
7) altre	3.987.417	205.454
Totale immobilizzazioni immateriali	4.400.836	702.998

	31/12/2020	31/12/2019
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	1.211.828	1.218.977
2) impianti e macchinario	12.417	5.279
3) attrezzature industriali e commerciali	79.664	7.591
4) altri beni	330.198	70.936
Totale immobilizzazioni materiali	1.634.107	1.302.783
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
1) partecipazioni in	-	-
a) imprese controllate	38.760	-
b) imprese collegate	37.501	28.901
d-bis) altre imprese	275	275
Totale partecipazioni	76.536	29.176
2) crediti	-	-
d-bis) verso altri	55.000	55.000
esigibili entro l'esercizio successivo	55.000	55.000
Totale crediti	55.000	55.000
Totale immobilizzazioni finanziarie	131.536	84.176
Totale immobilizzazioni (B)	6.166.479	2.089.957
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	-	-
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	79.296	31.415
Totale rimanenze	79.296	31.415
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	2.935.590	2.234.454
esigibili entro l'esercizio successivo	2.935.590	2.234.454
2) verso imprese controllate	36.000	-
esigibili entro l'esercizio successivo	36.000	-
3) verso imprese collegate	413.583	532.656
esigibili entro l'esercizio successivo	413.583	532.656
5-bis) crediti tributari	465.690	52.628
esigibili entro l'esercizio successivo	465.690	52.628
5-quater) verso altri	498.277	196.908
esigibili entro l'esercizio successivo	377.999	80.668
esigibili oltre l'esercizio successivo	120.278	116.240

	31/12/2020	31/12/2019
Totale crediti	4.349.140	3.016.646
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	282.750	754.118
3) danaro e valori in cassa	3.310	2.108
Totale disponibilita' liquide	286.060	756.226
Totale attivo circolante (C)	4.714.496	3.804.287
D) Ratei e risconti	46.672	37.686
Totale attivo	10.927.647	5.931.930
Passivo		
A) Patrimonio netto	1.162.038	690.662
I - Capitale	13.939	14.016
IV - Riserva legale	208.644	198.945
V - Riserve statutarie	467.030	-
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Riserva straordinaria	-	69.314
Varie altre riserve	-	376.057
Totale altre riserve	-	445.371
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	472.425	32.330
Totale patrimonio netto	1.162.038	690.662
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	50.000	30.000
Totale fondi per rischi ed oneri	50.000	30.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	54.388	45.956
D) Debiti		
4) debiti verso banche	5.295.654	2.853.940
esigibili entro l'esercizio successivo	1.594.791	1.353.839
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.700.863	1.500.101
6) acconti	-	5.937
esigibili entro l'esercizio successivo	-	5.937
7) debiti verso fornitori	2.913.315	1.124.214
esigibili entro l'esercizio successivo	2.913.315	1.124.214
9) debiti verso imprese controllate	75.000	-
esigibili entro l'esercizio successivo	75.000	-
12) debiti tributari	153.412	103.610

	31/12/2020	31/12/2019
esigibili entro l'esercizio successivo	153.412	103.610
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	349.288	256.419
esigibili entro l'esercizio successivo	349.288	256.419
14) altri debiti	787.588	774.864
esigibili entro l'esercizio successivo	787.588	774.864
Totale debiti	9.574.257	5.118.984
E) Ratei e risconti	86.964	46.328
Totale passivo	10.927.647	5.931.930

Conto Economico Ordinario

	31/12/2020	31/12/2019
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	11.824.607	11.468.305
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	248.915	45.991
altri	205.914	197.510
Totale altri ricavi e proventi	454.829	243.501
Totale valore della produzione	12.279.436	11.711.806
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	773.296	412.185
7) per servizi	2.843.808	2.759.672
8) per godimento di beni di terzi	734.709	633.391
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	5.289.276	5.658.212
b) oneri sociali	1.447.318	1.552.022
c) trattamento di fine rapporto	358.850	333.586
e) altri costi	-	5.200
Totale costi per il personale	7.095.444	7.549.020
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	102.981	100.640
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	56.535	54.976
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita'	55.630	14.194

	31/12/2020	31/12/2019
liquide		
Totale ammortamenti e svalutazioni	215.146	169.810
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(47.880)	2.923
12) accantonamenti per rischi	32.500	30.000
14) oneri diversi di gestione	68.940	61.651
Totale costi della produzione	11.715.963	11.618.652
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	563.473	93.154
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni	-	-
da imprese collegate	-	16.250
Totale proventi da partecipazioni	-	16.250
16) altri proventi finanziari	-	-
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	12.644
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	228	181
Totale proventi diversi dai precedenti	228	181
Totale altri proventi finanziari	228	12.825
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	91.159	89.720
Totale interessi e altri oneri finanziari	91.159	89.720
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	(90.931)	(60.645)
Risultato prima delle imposte (A-B+C+-D)	472.542	32.509
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	117	179
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	117	179
21) Utile (perdita) dell'esercizio	472.425	32.330

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2019
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	472.425	32.330
Imposte sul reddito	117	179
Interessi passivi/(attivi)	90.931	76.895
(Dividendi)		(16.250)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	563.473	93.154
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	20.000	30.000
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	20.000	30.000
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	583.473	123.154
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(47.881)	2.924
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(701.136)	743.332
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	1.789.101	247.472
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(8.986)	(14.494)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	40.636	(195.460)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(406.900)	(120.840)
Totale variazioni del capitale circolante netto	664.834	662.934
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.248.307	786.088
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(90.931)	(76.895)
(Imposte sul reddito pagate)	(117)	(179)
Dividendi incassati		16.250
Totale altre rettifiche	(91.048)	(60.824)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.157.259	725.264
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	240.952	(498.544)
Accensione finanziamenti	2.200.762	184.594

	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2019
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento		1.368
(Rimborso di capitale)	(77)	
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	2.441.637	(312.582)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	3.598.896	412.682
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	754.118	340.900
Danaro e valori in cassa	2.108	2.644
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	756.226	343.544
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	282.750	754.118
Danaro e valori in cassa	3.310	2.108
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	286.060	756.226

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.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 evidenzia un risultato di esercizio di euro 472.425.

La società si è avvalsa della facoltà introdotta dall'art. 106 del Decreto Legge n. 18 del 17 marzo 2020 così come modificato dall'art. 3 punto 6 del D.L. 183 del 31/12/2020 convertito in legge 26 febbraio 2021, n. 21, per differire l'approvazione del bilancio di esercizio nel termine dei 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale.

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

I principi contabili si distinguono in principi contabili generali o postulati del bilancio di esercizio e principi contabili applicati. I postulati del bilancio costituiscono i fondamenti e le regole di carattere generale cui devono informarsi i principi contabili applicati alle singole poste di bilancio incluse quelle relative ad imprese che operano in settori specialistici. L'Oic 11 ha lo scopo di individuare la finalità del bilancio d'esercizio ed i suoi postulati. Esso contiene, pertanto, i riferimenti per la formazione del bilancio d'esercizio affinché possa assolvere la sua peculiare funzione informativa. L'Organismo Italiano di Contabilità ha pubblicato una nuova edizione dell'Oic 11 «Finalità e postulati del bilancio d'esercizio», che ha completato nella sostanza la riscrittura dei principi contabili nazionali, inerenti il bilancio, avvenuta a seguito dell'emanazione del D.Lgs. 139/2015.

La redazione del bilancio ha tenuto conto dei seguenti principi aziendali (art. 2423-bis c.c.):

- prudenza e continuità, la valutazione della società è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuità aziendale, quindi si è tenuto conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio;
- rappresentazione sostanziale, con la rilevazione e la presentazione delle voci effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- competenza, tenendo conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, dei rischi e perdite di competenza dell'esercizio, considerati anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- costanza nei criteri di valutazione, i criteri di valutazione non sono stati modificati da un esercizio all'altro;
- rilevanza, non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa nei casi in cui la loro osservanza abbia avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, rimanendo fermi gli obblighi in tema di regolare tenuta delle scritture contabili;
- comparabilità, per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel caso in cui le voci non erano comparabili, quelle relative all'esercizio precedente sono state adattate;
- neutralità, l'informazione contenuta nel bilancio è neutrale, ovverosia scevra da distorsioni preconcepite in grado di influenzare il processo decisionale o di giudizio al fine di ottenere un predeterminato risultato o esito.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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

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

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

Cambiamenti di principi contabili

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

Problematiche di comparabilità e di adattamento

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

Criteri di valutazione applicati

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

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

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

Immobilizzazioni immateriali

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

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

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

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

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

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

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

Avviamento

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

Avviamento acquistato dal 2016: La posta iscritta all'attivo a titolo di avviamento per l'acquisto del ramo d'azienda "RSD Residenza Sanitaria Disabili" in Porto Valtravaglia è ammortizzata, secondo l' articolo 2426 numero 6 del codice civile, in un periodo di dieci anni.

Avviamento acquistato dal 2017: La posta iscritta all'attivo a titolo di avviamento per l'acquisto del ramo d'azienda "La Fenice – Trasporto Sanitario Semplice" è ammortizzata, secondo l' articolo 2426 numero 6 del codice civile, in un periodo di dieci anni.

Beni immateriali

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

Immobilizzazioni materiali

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Terreni e fabbricati

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

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

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

Crediti

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

Rimanenze

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

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

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

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

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

Ratei e risconti

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

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

Patrimonio netto

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

Debiti

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

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

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

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

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Nota integrativa, attivo

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

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono espote le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	10.500	2.500	818.858	416.488	1.248.346
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.100	416	331.798	211.034	545.348
Valore di bilancio	8.400	2.084	487.060	205.454	702.998
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	3.953.529	3.953.529
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	152.710	152.710
Ammortamento dell'esercizio	2.100	139	81.886	18.856	102.981
Totale variazioni	(2.100)	(139)	(81.886)	3.781.963	3.697.838
Valore di fine esercizio					
Costo	10.500	2.500	818.858	4.217.307	5.049.165
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.200	555	413.684	229.890	648.329
Valore di bilancio	6.300	1.945	405.174	3.987.417	4.400.836

Gli incrementi dell'esercizio sono riferiti:

- Spese di manutenzione su beni di terzi: euro 28.554 relativi alla sistemazione dell'immobile Villa Pelucca in Sesto San Giovanni utilizzato per il servizio RSD; euro 444.580 relativi alla sistemazione dell'immobile sito in Leggiuno utilizzato al servizio RSD ed euro 3.280.509 relativi alla sistemazione dell'immobile sito in Tradate utilizzato al servizio RSD
- Altre spese pluriennali: euro 208.736 relativi a costi di start-up di cui euro 153.000 relativi alla struttura sita in Tradate ed euro 55.736 relativi alla struttura sita in Leggiuno.

Si specifica che per quanto riguarda le immobilizzazioni relative alle due RSD rispettivamente in Tradate e Leggiuno, non si è proceduto all'accantonamento della quota di ammortamento nell'esercizio, in quanto le strutture hanno ottenuto autorizzazione e accreditamento a svolgere l'attività nell'anno 2021. Si procederà ad ammortizzare tale voce con decorrenza esercizio 2021 e per l'intera durata del contratto di locazione stipulato.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.465.107	12.326	18.344	148.625	1.644.402
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	86.130	7.047	10.753	77.689	181.619
Svalutazioni	160.000	-	-	-	160.000
Valore di bilancio	1.218.977	5.279	7.591	70.936	1.302.783
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	40.000	8.920	75.424	290.978	415.322
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	15.001	-	-	12.461	27.462
Ammortamento dell'esercizio	32.148	1.782	3.351	19.255	56.536
Totale variazioni	(7.149)	7.138	72.073	259.262	331.324
Valore di fine esercizio					
Costo	1.490.106	21.246	93.768	427.142	2.032.262
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	118.278	8.829	14.104	96.944	238.155
Svalutazioni	160.000	-	-	-	160.000
Valore di bilancio	1.211.828	12.417	79.664	330.198	1.634.107

Gli incrementi dell'esercizio sono riferiti:

- Fabbricati industriali: euro 25.000 (importo netto per variazione positiva e negativa dovuta a storni e rifatturazioni) relativi alla ristrutturazione dell'immobile in Milano via Camerino angolo viale Affori.
- Attrezzature: Euro 75.424 così suddivisi: euro 1.882 acquisizione per RSD sita in Porto Valtravaglia; euro 58.964 acquisizioni per nuova RSD sita in Tradate ed euro 14.578 acquisizioni per nuova RSD sita in Leggiuno
- Altre immobilizzazioni materiali: euro 290.978 così suddivisi: euro 24.204 per mobili e arredi struttura sita in Leggiuno utilizzata per servizio RSD; euro 257.854 per mobili e arredi ed euro 8.920 per impianto telefonico per la struttura sita in Tradate utilizzata per servizio RSD.

Operazioni di locazione finanziaria

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

Immobilizzazioni finanziarie

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

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	-	28.901	275	29.176
Valore di bilancio	-	28.901	275	29.176
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	27.360	20.000	-	47.360
Riclassifiche (del valore di bilancio)	11.400	(11.400)	-	-
Totale variazioni	38.760	8.600	-	47.360
Valore di fine esercizio				
Costo	38.760	37.501	275	76.536
Valore di bilancio	38.760	37.501	275	76.536

Gli incrementi sono dovuti:

- Alla partecipazione del 40% della quota capitale della neo costituita società Gruppo Finisterre Società consortile Srl ;
- all'acquisizione dell'ulteriore 30,40% di quota capitale sociale della società Energheia Impresa sociale Srl : Con tale acquisizione la quota di possesso nella società partecipata sale al 76% del capitale sociale;

La riclassificazione è riferita all'allocatione della partecipazione della società Energheia Impresa Sociale Srl.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

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

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

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

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

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

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Energheia Impresa Sociale Srl	Saronno	02996710121	25.000	(111.771)	(23.898)	19.000	76,000	38.760
Finisterre Srl	Saronno	02761090121	50.000	177.644	265.843	15.000	30,000	17.500
Gruppo Finisterre soc.cons.Srl	Saronno	03801180120	50.000	-	-	20.000	40,000	20.000

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

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

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

Attivo circolante

Rimanenze

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
materie prime, sussidiarie e di consumo	31.415	47.881	79.296
Totale	31.415	47.881	79.296

L'importo è così rappresentato:

DESCRIZIONE	IMPORTO
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO FOCRIS	5.199
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO SAN GIORGIO	1.304
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO VILLAGGIO	7.856
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO GESTIONE	203
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO ASILO	1.018
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO RSD TRADATE	2.183
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO RSD PELUCCA	1.134

RIMANENZE C/MATERIALE DPI	56.651
RIMANENZE C/MATERIALE TAMPONI/SERIOLOGICI	3.749
TOTALE	79.297

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti	2.234.454	701.136	2.935.590	2.935.590	-
Crediti verso imprese controllate	-	36.000	36.000	36.000	-
Crediti verso imprese collegate	532.656	(119.073)	413.583	413.583	-
Crediti tributari	52.628	413.062	465.690	465.690	-
Crediti verso altri	196.908	301.369	498.277	377.999	120.278
Totale	3.016.646	1.332.494	4.349.140	4.228.862	120.278

ELENCO DEI CREDITI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Descrizione	Consist. iniziale	Incres.	Spont. nella voce	Spont. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variat. assoluta	Variat. %
verso clienti	2.234.454	12.145.057	-	-	11.443.921	2.935.590	701.136	31
verso imprese controllate	-	36.000	-	-	-	36.000	36.000	-
verso imprese collegate	532.656	929.306	-	-	1.048.379	413.583	119.073-	22-
crediti tributari	52.628	536.396	-	-	123.334	465.690	413.062	785
verso altri	196.908	583.542	-	-	282.173	498.277	301.369	153
Totale	3.016.646	14.230.301	-	-	12.897.807	4.349.140	1.332.494	44

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incres.	Spont. nella voce	Spont. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variat. assoluta	Variat. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	385.811	562.718	-	-	387.318	561.211	175.400	45
	Note credito da	50.407-	50.681	-	-	71.493	71.219-	20.812-	41

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	emettere a clienti terzi								
	Clienti terzi Italia	1.971.526	11.529.722	-	-	10.929.480	2.571.768	600.242	30
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	72.476-	1.936	-	-	16.930	87.470-	14.994-	21
	Fondo sval.crediti v.clienti tassato	-	-	-	-	38.700	38.700-	38.700-	-
	Totale	2.234.454	12.145.057	-	-	11.443.921	2.935.590	701.136	
<i>verso imprese controllate</i>									
	Fatture da emettere a controllate	-	36.000	-	-	-	36.000	36.000	-
	Totale	-	36.000	-	-	-	36.000	36.000	
<i>verso imprese collegate</i>									
	Fatture da emettere a collegate	216.000	410.000	-	-	216.000	410.000	194.000	90
	Clienti collegate	316.656	519.306	-	-	832.379	3.583	313.073-	99-
	Totale	532.656	929.306	-	-	1.048.379	413.583	119.073-	
<i>crediti tributari</i>									
	Erario c/IVA	52.581	494.804	-	-	105.162	442.223	389.642	741
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	-	4.901	-	-	4.599	302	302	-
	Ritenute subite su interessi attivi	-	64	-	-	64	-	-	-
	Erario c/crediti di imposta tributari	-	28.297	-	-	9.385	18.912	18.912	-
	Altre ritenute subite	-	4.077	-	-	4.077	-	-	-
	Erario c/IRES	47	4.142	-	-	47	4.142	4.095	8.713
	Erario c/IRAP	-	111	-	-	-	111	111	-
	Totale	52.628	536.396	-	-	123.334	465.690	413.062	
<i>verso altri</i>									
	Anticipi a fornitori terzi	1.001	93.026	-	-	94.027	-	1.001-	100-
	Depositi cauzionali per utenze	-	6.024	-	-	-	6.024	6.024	-
	Depositi cauzionali vari	116.240	22.667	-	-	13.500	125.407	9.167	8

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Crediti vari v/terzi	74.802	344.146	-	-	74.003	344.945	270.143	361
	Prestiti a dipendenti	2.300	5.600	-	-	5.125	2.775	475	21
	INAIL c/rimborsi	-	14.303	-	-	-	14.303	14.303	-
	Banche c/partite attive da liquidare	-	214	-	-	214	-	-	-
	Fornitori terzi Italia	2.565	20.624	-	-	20.806	2.383	182-	7-
	INAIL dipendenti/collaboratori	-	76.938	-	-	74.498	2.440	2.440	-
	Totale	196.908	583.542	-	-	282.173	498.277	301.369	

ELENCO DEI CREDITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
verso clienti	2.935.590	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	2.935.590	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
verso imprese controllate	36.000	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	36.000	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
verso imprese collegate	413.583	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	413.583	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
crediti tributari	465.690	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	465.690	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
verso altri	498.277	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	377.999	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	98.611	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	21.667	-	-	-

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

Descrizione	Importo
Crediti verso Congregazione CDI Barzanò per ristrutturazioni	88.611
Crediti verso Respitalia srl fondo infruttifero contrattuale	10.000
Totale	98.611

I crediti verso altri esigibili oltre i cinque anni sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Deposito cauzionale Saronno via Caronni - locazione	21.667
Totale	21.667

Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	754.118	(471.368)	282.750
danaro e valori in cassa	2.108	1.202	3.310
Totale	756.226	(470.166)	286.060

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

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

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei attivi	5.087	925	-	-	-	6.012	925	18
	Risconti attivi	32.599	8.061	-	-	-	40.660	8.061	25
	Totale	37.686	8.986	-	-	-	46.672	8.986	

La composizione delle voci è così dettagliata:

RATEI ATTIVI

DESCRIZIONE	IMPORTO	NOTE
Rateo attivo Nc 21043557 18/01/21 LEASEPLAN ITALIA SPA	-228	59031301 - Tassa possesso veicoli aziendali deduc.

Rateo attivo Ft 50 3/02/21 ATS INSUBRIA	1.369	471103.320 - Ricavi Sensoriali Gerenzano
Rateo attivo Ft 191 15/03/21 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	258	530133.602 - Ricavi Ramo d'azienda Albero del Pane
Rateo attivo Ft 192 15/03/21 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	517	530133.602 - Ricavi Ramo d'azienda Albero del Pane
Rateo attivo Ft 193 15/03/21 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	309	53010101.5 - Ricavi locazione immobile Milano
Rateo attivo Ft 194 15/03/21 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	927	53010101.5 - Ricavi locazione immobile Milano
Rateo attivo Ft 290 12/04/21 QUALITY CONSULTING SRL	145	53010101.6 - Ricavi locazione Via Varese 25/D Saronno
Rateo attivo Ft 290 12/04/21 QUALITY CONSULTING SRL	2.715	53010101.6 - Ricavi locazione Via Varese 25/D Saronno
TOTALE RATEI ATTIVI	6.012	

RISCONTI ATTIVI

DESCRIZIONE	IMPORTO	NOTE
Risconto attivo Ft 20B0228821 29/01/20 ARUBA SPA	3	630551.1001 - Spese varie Struttura Centrale
Risconto attivo SPESE FINANZIAMENTO UBI SC. 06/02/2025	1.844	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo JUANA BROKER Polizza Volontari	21	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo ANTEA Polizza 163698420 - 186.013.0000075857 Fiat Ducato TG. BK948LE	353	590105.1 - Fiat Ducato targa BK948LE
Risconto attivo Ft 002152 17/03/20 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	69	630519.800 - Smaltimento rifiuti CDI Monza
Risconto attivo Ft 002152 17/03/20 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	3	630519.800 - Smaltimento rifiuti CDI Monza
Risconto attivo L&M Polizza 405336109 Incendio e Rischio Locativo RSD Pelucca	353	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Ft FPR 64/20 6/04/20 OBERON GRAFICA S.N.C.	135	630511.1000 - Costi di gestione
Risconto attivo Erogazione Finanziamento BNL sc 24/06/2022	1.108	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Ft 288 29/06/20 TEKNE S.R.L.	126	650701.200 - Licenza Software RSA Aperta
Risconto attivo Antea Polizza 2226582 Comune di Lazzate	45	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Ft 47010 14/07/20 MESSAGENET S.P.A.	27	57090101.1000 - Spese telefoniche Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 602 10/08/20 SICLI SISTEMI S.R.L.	199	571115.1300 - Spese Manut. Imp. Elettrico RSD Pelucca
Risconto attivo Antea Polizza 2178423 CAG Lomazzo	59	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Antea Polizza 781252346 CAG Lomazzo	61	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie

Risconto attivo Ft 005406 14/09/20 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	276	630519.1300 - Smaltimento rifiuti RSD Villa Pelucca
Risconto attivo Ft 368 24/09/20 TEKNE S.R.L.	379	650701.200 - Licenza Software RSA Aperta
Risconto attivo Ft FC0006156-0 14/10/20 BERTOLI SRL	98	57130113.10 - Manutenzione Centro Marnate
Risconto attivo Ft FC0006156-0 14/10/20 BERTOLI SRL	8	57130113.10 - Manutenzione Centro Marnate
Risconto attivo Ft 2309 1/11/20 INTERNET ONE SRL	250	630525.1200 - Assistenza Help Desk RSD Tradate
Risconto attivo Ft 69163 26/10/20 MESSAGENET S.P.A.	42	57090101.1000 - Spese telefoniche Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 825/N 9/11/20 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	107	650515.500 - Noleggio Fotocopiatrice Asilo
Risconto attivo Erogazione finanziamento Intesa sc. 18/11/2026	1.372	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Ft 838/N 19/11/20 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	134	650515.1301 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Villa Peluc.
Risconto attivo Ft 20534018 16/11/20 LEASEPLAN ITALIA SPA	645	65030501.1 - Canone Noleggio Peugeot targa FT368NA
Risconto attivo Ft 860/N 24/11/20 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	136	650515.700 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Porto Valtr.
Risconto attivo Erogazione finanziamento Intesa sc. 27/11/2026	2.165	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Ft 21111/2020/00 30/11/20 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	755	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo ISTITUTO FIGLIE DELLA CARITA CANOSSIANE - LOCAZIONE DAL 10/12/2020 AL 31/03/2021	4.018	65010501.1200 - Canone Locazione RSD Bakhita Tradate
Risconto attivo Ft 892/N 11/12/20 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	193	650515.101 - Noleggio Fotocopiatrice Ufficio
Risconto attivo Ft 927/N 14/12/20 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	199	650515.1201 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Tradate
Risconto attivo Ft 39062449 14/12/20 LEASEPLAN ITALIA SPA	645	65030501.1 - Canone Noleggio Peugeot targa FT368NA
Risconto attivo Ft 56/MR 18/12/20 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	80	590111.801 - Bollo CY351SC
Risconto attivo Commissioni erogazione finanziamento Creval sc. 05/12/2026	2.222	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Commissioni erogazione finanziamento Creval sc. 21/12/2026	1.119	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo L. M. S.A.S. DI L. ALLIEVI E V. BARGAGNI POLIZZA 406363227 Rischio Locativo e Incendio RSD Leggiuno	2.105	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Ft 958/N 29/12/20 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO	170	650515.800 - Noleggio Fotocopiatrice CDI Monza

STEFANO		
Risconto attivo Ft 22646/2020/00 29/12/20 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	118	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Risconto attivo L.M. S.A.S. DI L. ALLIEVI E V. BARGAGNI POLIZZA 31656507 Tutela Legale	5.000	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo MILLENNIUM BROKER ITALIA SRL POLIZZA 50 34971KL	4.375	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Antea Polizza 2090064 Comune di Gerenzano	67	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Antea Polizza 2265814 Comune di Lazzate	73	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Antea Polizza 2799655716 Comune di Turate	78	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Antea Polizza 2101769 Comune di Lomazzo	80	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Antea Polizza 163698355 Kia Rio TG CT154XD	30	59030301.2 - Kia Rio targa CT154XD
Risconto attivo Antea Polizza 82482642 Comune di Turate	100	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Antea Polizza 285936117 Kia Rio TG CT154XD	459	59030301.2 - Kia Rio targa CT154XD
Risconto attivo Antea Polizza 761394843 Riscio Locativo Gerenzano	928	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo ISTRUTTORIA FINANZIAMENTO DESIO	848	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo ANTEA 2244064 GERENZANO	168	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo SPESE EROGAZIONE MUTUO BCC ACQ. SEDE VIA VARESE 25/D SARONNO BCC 30/04/2023	1.170	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo CONTRATTO LOCAZIONE RSD VILLA PELUCCA	583	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo ANTEA 2220762 TRADATE	58	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo ANTEA COMUNE DI MARNATE C.S. SEBASTIANO 30/06/2021	51	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo F23 REGISTRAZIONE CONTRATTO VILLAGGIO AMICO 31/12/2021	2	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo ANTEA POLIZZA ALER 11/04/2016-30/10/2026	1.979	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Spese Condominiale Via Camerino 2 01/05/2020 - 30/04/2021	2.969	65010701.1001 - Spese Condominiali Via Camerino Milano
TOTALE RISCONTI ATTIVI	40.660	

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 - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	14.016	1.214	1.291	-	13.939
Riserva legale	198.945	9.699	-	-	208.644
Riserva straordinaria	69.314	21.661	90.975	-	-
Varie altre riserve	376.057	970	377.027	-	-
Totale altre riserve	445.371	22.631	468.002	-	-
Utile (perdita) dell'esercizio	32.330	-	32.330	472.425	472.425
Riserve statutarie	-	467.030	-	-	467.030
Totale	690.662	500.574	501.623	472.425	1.162.038

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	13.939	Capitale	A	13.939
Riserva legale	208.644	Utili	A;B	208.644
Riserve statutarie	467.030	Utili	A;B	467.030
Quota non distribuibile				689.613
Residua quota distribuibile				-
Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro				

Fondi per rischi e oneri

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
Altri fondi	30.000	32.500	12.500	20.000	50.000
Totale	30.000	32.500	12.500	20.000	50.000

L'accantonamento prudenziale effettuato è relativo a costi che la cooperativa dovrà sopportare in occasione della riconsegna dell'immobile in locazione a Portovaltravaglia per danni arrecati /ripristini da effettuare. Le variazioni dell'esercizio sono riferito all'utilizzo parziale per penali.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	45.956	358.850	350.418	8.432	54.388
Totale	45.956	358.850	350.418	8.432	54.388

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e di quanto versato alla tesoreria INPS ed ai fondi previdenziali.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espote 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	2.853.940	2.441.714	5.295.654	1.594.791	3.700.863
Acconti	5.937	(5.937)	-	-	-
Debiti verso fornitori	1.124.214	1.789.101	2.913.315	2.913.315	-
Debiti verso imprese controllate	-	75.000	75.000	75.000	-
Debiti tributari	103.610	49.802	153.412	153.412	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	256.419	92.869	349.288	349.288	-
Altri debiti	774.864	12.724	787.588	787.588	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Totale	5.118.984	4.455.273	9.574.257	5.873.394	3.700.863

COMPOSIZIONE DEI DEBITI

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
debiti verso banche	2.853.940	9.984.610	-	-	7.542.896	5.295.654	2.441.714	86
acconti	5.937	9.331	-	-	15.268	-	5.937-	100-
debiti verso fornitori	1.124.214	8.577.008	-	-	6.787.907	2.913.315	1.789.101	159
debiti verso imprese controllate	-	75.000	-	-	-	75.000	75.000	-
debiti tributari	103.610	956.458	-	-	906.656	153.412	49.802	48
debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	256.419	1.298.269	-	-	1.205.400	349.288	92.869	36
altri debiti	774.864	6.298.773	-	-	6.286.049	787.588	12.724	2
Totale	5.118.984	27.199.449	-	-	22.744.176	9.574.257	4.455.273	87

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso banche</i>									
	Banca c/anticipazioni	613.921	6.510.116	-	-	6.080.622	1.043.415	429.494	70
	Mutui ipotecari bancari	900.875	-	-	-	6.551	894.324	6.551-	1-
	Finanz.a medio/lungo termine bancari	1.339.144	3.432.154	-	-	1.454.103	3.317.195	1.978.051	148
	Banche c/partite passive da liquidare	-	42.340	-	-	1.620	40.720	40.720	-
	Totale	2.853.940	9.984.610	-	-	7.542.896	5.295.654	2.441.714	
<i>acconti</i>									
	Anticipi da clienti terzi e fondi spese	5.937	9.331	-	-	15.268	-	5.937-	100-
	Totale	5.937	9.331	-	-	15.268	-	5.937-	
<i>debiti verso fornitori</i>									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	296.102	1.160.372	-	-	290.172	1.166.302	870.200	294
	Note credito da ricevere da	40.000-	41.493	-	-	177.604	176.111-	136.111-	340

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	fornit.terzi								
	Fornitori terzi Italia	868.112	7.374.130	-	-	6.320.131	1.922.111	1.053.999	121
	Partite commerciali passive da liquidare	-	1.013	-	-	-	1.013	1.013	-
	Totale	1.124.214	8.577.008	-	-	6.787.907	2.913.315	1.789.101	
<i>debiti verso imprese controllate</i>									
	Fatture da ricevere da controllate	-	75.000	-	-	-	75.000	75.000	-
	Totale	-	75.000	-	-	-	75.000	75.000	
<i>debiti tributari</i>									
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	102.083	804.912	-	-	814.908	92.087	9.996-	10-
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,a genti,rappr.	1.508	42.066	-	-	37.000	6.574	5.066	336
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	19	-	-	-	19	-	19-	100-
	Erario c/altri tributi	-	109.480	-	-	54.729	54.751	54.751	-
	Totale	103.610	956.458	-	-	906.656	153.412	49.802	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>									
	INPS dipendenti	253.944	1.082.795	-	-	1.095.229	241.510	12.434-	5-
	INAIL dipendenti/collaboratori	2.475	-	-	-	2.475	-	2.475-	100-
	Debiti vs. enti previdenziali	-	215.474	-	-	107.696	107.778	107.778	-
	Totale	256.419	1.298.269	-	-	1.205.400	349.288	92.869	
<i>altri debiti</i>									
	Clienti terzi Italia	728	63.419	-	-	56.324	7.823	7.095	975
	Fondo tesoreria INPS	50.828	349.937	-	-	351.127	49.638	1.190-	2-
	Debiti v/fondi previdenza complementare	3.608	23.576	-	-	17.301	9.883	6.275	174
	Depositi cauzionali ricevuti	44.329	20.905	-	-	16.459	48.775	4.446	10
	Sindacati c/ritenute	1.597	10.210	-	-	7.233	4.574	2.977	186

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Debiti per trattenute c/terzi	4.966	88.141	-	-	86.601	6.506	1.540	31
	Debiti v/emittenti carte di credito	1.534	-	-	-	1.534	-	1.534-	100-
	Debiti diversi verso terzi	-	29.182	-	-	20.001	9.181	9.181	-
	Personale c/retribuzioni	446.303	5.193.861	-	-	5.235.385	404.779	41.524-	9-
	Dipendenti c/retribuzioni differite	220.971	518.251	-	-	492.793	246.429	25.458	12
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	-	1.291	-	-	1.291	-	-	-
	Totale	774.864	6.298.773	-	-	6.286.049	787.588	12.724	

ELENCO DEI DEBITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
debiti verso banche	5.295.654	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.594.791	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	2.672.024	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	1.028.839	-	-	-
debiti verso fornitori	2.913.315	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	2.913.315	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
debiti verso imprese controllate	75.000	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	75.000	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
debiti tributari	153.412	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	153.412	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	349.288	-	-	-

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
Importo esigibile entro l'es. successivo	349.288	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
altri debiti	787.588	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	787.588	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

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

DESCRIZIONE	OLTRE I 12 MESI	OLTRE I 5 ANNI	TOTALE
MUTUO IPOTECARIO MILANO - CRED. VALTELLINESE SC 31/03/2030	121.769	150.378	272.147
MUTUO IPOTECARIO SARONNO - BCC SC 31/08/2034	166.535	421.958	588.493
FINANZIAMENTO RAMO D'AZIENDA RSD PORTO SC 22/05/2024	243.861	-	243.861
FINANZIAMENTO BANCO BPM EX BERGAMASCO SC 31/03/2022	33.813	-	33.813
FINANZIAMENTO UBI SC 06/05/2026	240.437	26.453	266.890
FINANZIAMENTO BNL SC 24/06/2022	75.000	-	75.000
FINANZIAMENTO INTESA SC 18/11/2026	557.888	130.702	688.590
FINANZIAMENTO INTESA SC 27/11/2026	876.681	205.388	1.082.069
FINANZIAMENTO CREDITO VALTELLINESE SC 06/12/2026	356.040	93.960	450.000
TOTALE DEBITI VERSO BANCHE OLTRE I DODICI MESI	2.672.024	1.028.839	3.700.863

Altri debiti

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Debiti Vs soggetti privati (persone fisiche)	7.825
	Fondo tesoreria INPS	49.638
	Debiti v/fondi previdenza complementare	9.883
	Deposito Cauzionale Aler	9.910
	Deposito Cauzionale CDI Monza	9.000
	Deposito Cauzionale RSD Villa Pelucca	29.865

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
	Sindacati c/ritenute	4.574
	Debiti per Cessione del Quinto	6.506
	Debiti Diversi	3.241
	Debiti Vs/Condominio Via Varese	234
	Debiti Vs/Condominio Via Camerino	5.707
	Personale c/retribuzioni	404.779
	Fondo Ferie	164.387
	Fondo Permessi	80.750
	Fondo Mensilità Aggiuntive	1.292
	Arrotondamento	(3)
	Totale	787.588

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

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

- Mutuo Credito Valtellinese residuo di Euro 286.158 – con ipoteca di primo grado su immobile di proprietà in Milano – Via Affori ;
- Mutuo BCC Barlassina residuo di Euro 608.166 – con ipoteca di primo grado su immobile di proprietà in Saronno – Via Varese n. 25/D .

Finanziamenti effettuati da soci della società

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

Ratei e risconti passivi

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

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	28.062
	Risconti passivi	58.902
	Totale	86.964

La composizione delle voci è così dettagliata:

RATEI PASSIVI

DESCRIZIONE	IMPORTO	NOTE
Utenze RSD Leggiuno	7.668	57091301.1400 - Energia Elettrica RSD Leggiuno 57091301.1400 - Energia Elettrica RSD Leggiuno 570919.1400 - Gas RSD Leggiuno 570917.1400 - Acqua RSD Leggiuno 57091301.1400 - Energia Elettrica RSD Leggiuno
Rateo passivo Ft 21008696 18/01/21 LEASEPLAN ITALIA SPA	249	59031311 - Tassa possesso veic. azien. non strum.
Rateo passivo Ft 9/02 26/01/21 VILLAGGIO AMICO SRL	334	651101.500 - Canone Affitto Ramo Az Asilo Gerenzano
Rateo passivo Ft 3/2021 9/01/21 CALAFA' CRISTINA	417	610103.1201 - Prestazioni professionali RSD Tradate
Rateo passivo Ft 3/2021 9/01/21 CALAFA' CRISTINA	17	61011901.1201 - Cassa previdenza prestazioni RSD Tradate
Rateo passivo Ft 3/2021 9/01/21 CALAFA' CRISTINA	1	630523 - Valori bollati
Rateo passivo Ft 2/2021 31/01/21 BOCCIA FRANCESCO	1	630523 - Valori bollati
Rateo passivo Ft 01 31/01/21 CASALONE CARLO MARIA	1	630523 - Valori bollati
Rateo passivo Ft 14/02 1/02/21 VILLAGGIO AMICO SRL	4.699	651101.500 - Canone Affitto Ramo Az Asilo Gerenzano
Rateo passivo Ft 8Z00048355 11/02/21 TIM SPA	99	57090101.800 - Spese telefoniche CDI Monza
Rateo passivo Ft 02/21 12/02/21 PIGOZZI FEDERICA	1.093	610103.1201 - Prestazioni professionali RSD Tradate
Rateo passivo Ft 02/21 12/02/21 PIGOZZI FEDERICA	44	61011901.1201 - Cassa previdenza prestazioni RSD Tradate
Rateo passivo Ft 02/21 12/02/21 PIGOZZI FEDERICA	1	630523 - Valori bollati
Rateo passivo Ft 2021T000218199 21/02/21 WIND TRE SPA CON SOCIO UNICO	211	570903 - Spese telefoniche radiomobili
Rateo passivo Ft 3395/2021/00 28/02/21 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	93	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Rateo passivo Ft FPR 5/21 1/03/21 RESPITALIA SRL SOCIETA' BENEFIT	1.151	57015103.1401 - Prest Clinico-Assistenziali RSD Leggiuno
Rateo passivo Ft 16/MR 10/03/21 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	166	57091301.800 - Energia Elettrica CDI Monza
Rateo passivo Ft 628 23/03/21 INTERNET ONE SRL	62	57090101.1200 - Spese telefoniche RSD Tradate
Rateo passivo Ft 2021141388 1/04/21 CAP HOLDING SPA	5	570917.1300 - Acqua RSD Villa Pelucca
Rateo passivo Ft 2021141388 1/04/21 CAP HOLDING SPA	263	570917.1300 - Acqua RSD Villa Pelucca
Rateo passivo Condominio Via Varese Supercondominio 01/04/2020 - 31/03/2021	320	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Rateo passivo Condominio Via Varese Fabbricato A Box 01/06/2020 - 31/05/2021	230	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Rateo passivo Spese Condominiali Via Varese 01/06/2020 - 31/05/2021	5.209	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Rateo passivo Spese Condominiali Via Varese 01/06/2020 - 31/05/2021	2.280	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Rateo passivo Ft 412100360875 7/05/21 ILLUMIA SPA	909	57091301.1300 - Energia Elettrica RSD Villa Pelucca

Rateo passivo PAG AFFITTO DAL 01/12/2020 AL 31/05/2021 IST SUORE DI MARIA CONSOLATRICE	2.044	65010501.1400 - Canone Locazione RSD Leggiuno
Rateo passivo Ft 26/MR 12/05/21 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	13	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 25/MR 12/05/21 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	1	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 25/MR 12/05/21 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	228	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 27/MR 12/05/21 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	16	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 27/MR 12/05/21 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	153	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 004436 24/06/21 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	84	630519.1200 Smaltimento rifiuti RSD Tradate
TOTALE RETEI PASSIVI	28.062	

RISCONTI PASSIVI

DESCRIZIONE	IMPORTO	NOTE
Risconto passivo Progetto Fondazione Cariplo "Centro educativo saronnese" 01/09/19 - 31/08/2021	19.951	53012301.4 - Contributi su Progetti
Risconto passivo Progetto Focova "Percorsi di cittadinanza" 01/04/2020 - 31/03/2021	7.397	53012301.4 - Contributi su Progetti
Risconto passivo Solidarietà virale un vaccino per la ripresa - Fond. Unione Buddisti Italiani	23.568	53012301.4 - Contributi su Progetti
Risconto Ricavi San Giorgio anno 2020	7.986	471103.3 - Ricavi San Giorgio
TOTALE RISCONTI PASSIVI	58.902	

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

Valore della produzione

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

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

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

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

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

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

Descrizione Voce	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Diff.	Diff. %
A) Valore della produzione	12.279.436	11.711.806		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	11.824.607	11.468.305	356.302	3,11
5) altri ricavi e proventi	454.829	243.501	211.328	86,79
contributi in conto esercizio	248.915	45.991	202.924	441,23
altri	205.914	197.510	8.404	4,25
Totale valore della produzione	12.279.436	11.711.806	567.630	4,85

Ricavi per categoria di attività

Categoria	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
Vendite merci	167.822	--	167.822
Vendite prodotti	--	--	--
Vendite accessori	--	--	--
Prestazioni di servizi	11.656.786	11.468.305	188.481
Fitti attivi	148.274	146.017	2.257
Contributi in conto esercizio	220.618	45.991	174.627
Altre	85.936	51.493	34.443
Totale	12.279.436	11.711.806	567.630

Ricavi per area geografica

Area	Vendite	Prestazioni	Totale

Italia	167.822	12.111.614	167.822
Estero			
Totale	167.822	12.111.614	12.279.436

Costi della produzione

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

SUDDIVISIONE COSTI DELLA PRODUZIONE

Descrizione Voce	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Diff.	Diff. %
B) Costi della produzione	11.715.963	11.618.652		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	773.296	412.185	361.111	87,61
7) per servizi	2.843.808	2.759.672	84.136	3,05
8) per godimento di beni di terzi	734.709	633.391	101.318	16,00
9) per il personale	7.095.444	7.549.020	453.576-	6,01-
a) salari e stipendi	5.289.276	5.658.212	368.936-	6,52-
b) oneri sociali	1.447.318	1.552.022	104.704-	6,75-
c) trattamento di fine rapporto	358.850	333.586	25.264	7,57
e) altri costi		5.200	5.200-	100,00-
10) ammortamenti e svalutazioni	215.146	169.810	45.336	26,70
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	102.981	100.640	2.341	2,33
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	56.535	54.976	1.559	2,84
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	55.630	14.194	41.436	291,93
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	47.880-	2.923	50.803-	1.738,04-
12) accantonamenti per rischi	32.500	30.000	2.500	8,33
14) oneri diversi di gestione	68.940	61.651	7.289	11,82
Totale costi della produzione	11.715.963	11.618.652	97.311	0,84

Proventi e oneri finanziari

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

Composizione dei proventi da partecipazione

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

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

Descrizione	Dettaglio	Importo	Relativi a prestiti obbligazionari	Relativi a debiti verso le banche	Altri
<i>altri</i>					
	Interessi passivi bancari	16.523	-	16.523	-
	Interessi passivi su finanziamenti	37.214	-	37.214	-
	Commissioni disponibilità fondi	13.037	-	13.037	-
	Interessi passivi su mutui	24.380	-	24.380	-
	Inter.pass.di mora pagati (rilev.ROL)	2	-	-	2
	Inter.pass.per dilaz. pagamento imposte	3	-	-	3
	Totale	91.159	-	91.154	5

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

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

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

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

Imposte sul reddito d'esercizio

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

Imposte differite e anticipate

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

TABELLA RICONCILIAZIONE IMPOSTE

	IRES	IRAP
Risultato prima delle imposte	472.542	
Aliquota teorica (%)	24,00	
Imposta IRES	113.410	
Saldo valori contabili IRAP		7.747.047
Aliquota teorica (%)		-
Imposta IRAP		-
Differenze temporanee imponibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
Totale differenze temporanee imponibili	-	-
Differenze temporanee deducibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
Totale differenze temporanee deducibili	-	-
Var.ni permanenti in aumento	123.056	21.421
Var.ni permanenti in diminuzione	581.424	28.297
Totale imponibile	14.174	7.740.171
Utilizzo perdite esercizi precedenti	-	
Altre variazioni IRES	-	
Valore imponibile minimo	-	-
Deduzione ACE/Start-up/Erogaz.terzo settore	14.173	
Altre deduzioni rilevanti IRAP		5.869.152
Totale imponibile fiscale	1	1.871.019
Totale imposte correnti reddito imponibile	-	-
Detrazioni / I rata acconto figurativo (solo IRAP)	-	117
Imposta netta	-	-
Aliquota effettiva (%)	-	-

Nota integrativa, rendiconto finanziario

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

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

Nota integrativa, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

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

Dipendenti	2020	2019
Impiegati	6	5
Operai	350	344
Totale	356	349

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

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

	Sindaci
Compensi	13.867

Categorie di azioni emesse dalla società

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

Titoli emessi dalla società

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

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

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

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale ad eccezione delle ipoteche già indicate nella descrizione delle garanzie.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

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

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, come segue:

SOCIETA'	RICAVI	COSTI	DEBITI	CREDITI
ENERGHEIA IMPRESA SOCIALE SRL	39.835	75.000	75.000	36.141
FINISTERRE SRL	682.737	0	0	413.441
ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	23.393	14.807	10.123	69.470

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, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico. Il Consiglio di Amministrazione tiene in costante monitoraggio l'andamento dei ricavi, nonché l'andamento finanziario in questo particolare momento di Pandemia da Covid-19, ed interverrà nel caso si verificassero eventi che potrebbero portare a divergenze significative rispetto al budget predisposto.

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

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

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

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

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

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

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

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

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	11.824.607	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	773.296	-	-	
B.7- Costi per servizi	2.843.808	-	-	
B.9- Costi per il personale	7.095.444	3.976.588	56,0	SI

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

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528 del c.c. comma 5, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci:

nel corso dell'esercizio 2020 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato nr. 47 ammissioni e nr. 50 recessi dei soci seguendo quanto stabilito dall'Art. 2528 del C.C.

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

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

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che nel corso del 2020 sono state ricevuti i seguenti contributi:

denominazione soggetto erogante	somma incassata	data incasso	causale (progetto / contratto)
Comune di Gerenzano	3.800	10/03/2020	Contributo asilo
Comune di Saronno	2.100	29/05/2020	DGR Fondo Sociale Regionale acconto 70%
Comune di Saronno	900	17/07/2020	Contributo FSR 2019 DGR 1978 19 saldo 30%
Comune di Gerenzano	15.659	22/09/2020	Contributo Emergenza Covid-19
Comune di Gerenzano	20.256	04/12/2020	Versamento contributo fondo 0-6 anni annualità 2020 assegnato
Agenzia delle Entrate	28.297	--	Credito Imposta DPI Covid 19
TOTALE CONTRIBUTI PA	71.012		

In merito ad eventuali corrispettivi, peraltro già ricompresi nella voce "A1" di Conto Economico, incassati per forniture di servizi verso la Pubblica Amministrazione, si segnala che il D.Lgs. n. 33/2013 impone l'obbligo alle Pubbliche Amministrazioni di pubblicazione degli stessi sui propri siti internet.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio di Euro 472.425:

- euro 141.727 alla riserva legale;
- euro 14.173 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 316.525 alla riserva indivisibile.

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

Giuliano Salvioni, Presidente

REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale: VIA VARESE 25/D SARONNO (VA)
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI VARESE
C.F. e numero iscrizione: 01957760133
Iscritta al R.E.A. n. VA 260142
Capitale Sociale sottoscritto € 13.938,60 Interamente versato
Partita IVA: 01957760133
Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

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.

Informativa sulla società

Attività svolte

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

Durante l'anno 2020, la Rembrandt Cooperativa Sociale si è occupata di progettazione, organizzazione di strutture residenziali e semiresidenziali, nonché di progettazione e gestione di servizi socio - assistenziali, sociali, sanitari, infermieristici, riabilitativi, rivolti ad adulti, minori, anziani, pazienti psichiatrici, portatori di handicap fisico e psichico, emarginati e persone in situazione di disagio sociale.

Nel corso del 2020 la cooperativa ha sviluppato un valore della produzione pari ad euro 12.279.436 (contro euro 11.711.806 del 2019), ottenendo un EBTIDA pari ad euro 778 mila (contro euro 263 mila del 2019). Il risultato dell'esercizio ante imposte pari ad euro 472.542 sconta ammortamenti e svalutazioni per euro 215.146 e oneri finanziari per euro 91.159.

Nel corso del 2020 l'estensione della attività della Cooperativa nei settori socio-sanitario, educativo e ludico-culturale è volta alla valorizzazione della persona - in ogni sua condizione e bisogno in cui si trova e della famiglia, come preziosa fonte di patrimonio affettivo, educativo. La Cooperativa intende quindi difendere, curare, accrescere in ogni modo la salute fisica, psicologica e morale dell'individuo, come singolo, come nucleo familiare e come comunità sociale.

È proseguita l'attività iniziata nel 2016 presso la struttura della "RSD Casa del Respiro Sant'Alessandra" in Comune di Porto Valtravaglia in Via Sanfideg 1 per la gestione di una Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità, in particolare respiratorie, non autosufficienti, in ventilazione meccanica e non, in ossigenoterapia continua, in nutrizione entrale o parenterale protratta, con trattamenti specialistici ad alta intensità di cura, in condizioni di stabilità clinica tale da non richiedere il ricovero ospedaliero.

L'attività è stata trasferita in parte presso struttura "RSD Santa Giuseppina Bakhita" sita nel Comune di Tradate (VA) e parte presso la struttura "RSD Casa Maria Consolatrice" sita nel Comune di Leggiuno (VA) ove sono stati ultimati i lavori di ristrutturazione ed adeguamento degli immobili in accordo con la proprietà. Le strutture sono state entrambe accreditate

e autorizzate al funzionamento rispettivamente per 20 posti letto la struttura di Leggiuno e 40 posti letto la struttura di Tradate.

Nel 2020 è proseguito il progetto Housing Sociale con la totale assegnazione temporanea, proposta alle Amministrazioni Comunali e agli enti no profit del territorio, dei 12 alloggi al piano rialzato e spazi diversi al piano seminterrato dell'immobile "Ex seminario di Saronno" ubicato in Comune di Saronno come da concessione Aler del 2015.

L'attività iniziata nel 2017 del contratto di affitto del ramo d'azienda denominato "CDI Preziosissimo Sangue" in Comune di Monza in Via Raiberti 17 di proprietà della "Congregazione delle Suore del Preziosissimo Sangue" accreditato dalla giunta di Regione Lombardia con Deliberazione N. VII/15885 del 30 dicembre 2003 per 40 posti accreditati e contrattualizzati, nel corso del 2020 a seguito dell'emergenza epidemiologica da Covid-19 è stata sospesa in presenza da febbraio a settembre e da metà ottobre fino a metà maggio 2021, mentre è proseguita parzialmente da remoto.

La gestione delle attività educative extrascolastiche nell'ambito del convitto scolastico con contratto di subappalto da parte di Sodexo Italia S.p.A. presso la Fondazione Minoprio iniziate nel settembre 2018 è stata sospesa durante i mesi da febbraio a settembre e da novembre a dicembre come da DPCM emanati nell'anno.

E' proseguito l'affitto di ramo d'azienda per la gestione della "RSD Villa Pelucca" in Sesto San Giovanni in Via Tommaso Campanella accreditato e contrattualizzato per 17 posti letto.

A fine 2020 la Cooperativa ha inviato la Comunicazione Preventiva di esercizio per la struttura denominata "RESIDENZE L'ULIVO" ed adibita a Alloggi Protetti per Anziani ubicata nel Comune di Saronno in via Caronni, n. 31/A.

Le attività 2020 della Cooperativa Rembrandt possono essere così riassunte:

Gestione servizi presso RSA:

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

Assistenza domiciliare anziani e minori:

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

- Azienda Speciale del Legnanese So.Le (MI): Assistenza domiciliare socio-assistenziali
- Comune di Uboldo: Servizio di Assistenza Domiciliare Anziani, Disabili adulti
- Comune di Lazzate: Servizio di Assistenza Domiciliare anziani

Gestione servizi presso altre Strutture:

- RSD Casa del Respiro Sant' Alessandra – Porto Valtravaglia (VA): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità, in particolare respiratorie, non autosufficienti, in ventilazione meccanica e non, in ossigenoterapia continua, in nutrizione enterale o parenterale protratta, con trattamenti specialistici ad alta intensità di cura, in condizioni di stabilità clinica tale da non richiedere il ricovero ospedaliero
- CDI Preziosissimo Sangue – Monza (MB): gestione del Centro diurno Anziani
- RSD Villa Pelucca – Sesto San Giovanni (MI): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità
- RSD Santa Giuseppina Bakhita – Tradate (VA): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità, in particolare respiratorie, non autosufficienti, in ventilazione meccanica e non, in ossigenoterapia continua, in nutrizione enterale o parenterale protratta, con trattamenti specialistici ad alta intensità di cura, in condizioni di stabilità clinica tale da non richiedere il ricovero ospedaliero
- RSD Casa Maria Consolatrice – Leggiuno (VA): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità

Gestione asili nido:

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

La Cooperativa inoltre:

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

La Cooperativa ha fatto ricorso agli ammortizzatori sociali per i periodi 24/02/2020 al 15/03/2020, 16/03/2020 al 03/04/2020, 04/04/2020 al 24/05/2020, 25/05/2020 al 27/06/2020, 29/06/2020 al 12/07/2020, 13/07/2020 al 25/07/2020, 27/07/2020 al 12/09/2020, 14/09/2020 al 14/11/2020, 16/11/2020 al 26/12/2020 anticipandone direttamente gli esborsi ai lavoratori.

La Cooperativa ha ottenuto la moratoria con la sospensione fino al 31 dicembre 2020 (poi prorogata fino al 30 giugno 2021) delle rate dei finanziamenti e mutui in corso.

La Cooperativa ha aderito alla sospensione fino al 30 aprile 2020 secondo l'articolo 61, comma 2, del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 dei termini relativi ai versamenti dei contributi previdenziali e assistenziali, delle ritenute sui redditi di lavoro dipendente assimilato, dilazionando il debito.

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

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

totale soci al 31/12/2019	nr.	233
domande di ammissione pervenute nel 2020	nr.	47
recesso di soci pervenuti nel 2020	nr.	50

totale soci esclusi	nr.	--
totale soci al 31/12/2020	nr.	230

Scenario di mercato e posizionamento

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

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

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

Di seguito si riportano i dati raggiunti durante l'erogazione dei propri servizi relativi al 2020:

- Un'elevata qualità assistenziale: garantita.
- I migliori livelli possibili di benessere psicofisico: perseguiti.
- Le residue capacità funzionali degli utenti in stato di disagio: stimolante.
- La totalità dei fattori della persona umana nell'approccio: rispettata.
- Il grado di professionalità e formazione continua del personale: verificato.
- La partecipazione e la motivazione degli operatori: valorizzate.
- La valorizzazione (anche attraverso la contrattazione di secondo livello) dei collaboratori/dipendenti: incentivata.
- L'integrazione con le realtà socio-culturale del territorio: incrementata.
- L'economicità e l'efficienza degli interventi erogati: ottimizzate.
- La disponibilità all'innovazione di metodi e strumenti: incentivata.

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

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

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

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

Sedi secondarie

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

Indirizzo	Località
VIALE RAIMONDI 54	VERTEMATE CON MINOPRIO
VIA GARIBALDI 39	TURATE
VIA RAIBERTI 17	MONZA
VIA DON VITTORIO VOLPI 4	SARONNO
VIA VARESE 25D	SARONNO
VIA ARDENGO VISCONTI 2	ORIGGIO
VIA STAZIONE 2	GERENZANO
VIA STAZIONE 1 3 5 7	GERENZANO

Indirizzo	Località
VIA SANFIDEG 1	PORTO VALTRAVAGLIA
VIA PIAVE 66/68	SARONNO
VIA TOMMASO CAMPANELLA 8/10	SESTO SAN GIOVANNI
VIA BARBARA MELZI 2	TRADATE
VIA SAN PRIMO 42	LEGGIUNO
VIA ROMA 35	FAGNANO OLONA
VIA CARONNI 31/A	SARONNO
VIA CRISTOFORO COLOMBO 2	BARZANO'

Attività di direzione e coordinamento

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

Situazione patrimoniale e finanziaria

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

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	4.695.890	42,97 %	3.780.733	63,74 %	915.157	24,21 %
Liquidità immediate	286.060	2,62 %	756.226	12,75 %	(470.166)	(62,17) %
Disponibilità liquide	286.060	2,62 %	756.226	12,75 %	(470.166)	(62,17) %
Liquidità differite	4.330.534	39,63 %	2.993.092	50,46 %	1.337.442	44,68 %
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	4.228.862	38,70 %	2.900.406	48,89 %	1.328.456	45,80 %
Crediti immobilizzati a breve termine	55.000	0,50 %	55.000	0,93 %		
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	46.672	0,43 %	37.686	0,64 %	8.986	23,84 %
Rimanenze	79.296	0,73 %	31.415	0,53 %	47.881	152,41 %
IMMOBILIZZAZIONI	6.231.757	57,03 %	2.151.197	36,26 %	4.080.560	189,69 %
Immobilizzazioni immateriali	4.400.836	40,27 %	702.998	11,85 %	3.697.838	526,01 %
Immobilizzazioni materiali	1.634.107	14,95 %	1.302.783	21,96 %	331.324	25,43 %
Immobilizzazioni finanziarie	76.536	0,70 %	29.176	0,49 %	47.360	162,33 %
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine	120.278	1,10 %	116.240	1,96 %	4.038	3,47 %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
TOTALE IMPIEGHI	10.927.647	100,00 %	5.931.930	100,00 %	4.995.717	84,22 %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	9.765.609	89,37 %	5.241.268	88,36 %	4.524.341	86,32 %
Passività correnti	5.960.358	54,54 %	3.665.211	61,79 %	2.295.147	62,62 %
Debiti a breve termine	5.873.394	53,75 %	3.618.883	61,01 %	2.254.511	62,30 %
Ratei e risconti passivi	86.964	0,80 %	46.328	0,78 %	40.636	87,71 %
Passività consolidate	3.805.251	34,82 %	1.576.057	26,57 %	2.229.194	141,44 %
Debiti a m/l termine	3.700.863	33,87 %	1.500.101	25,29 %	2.200.762	146,71 %
Fondi per rischi e oneri	50.000	0,46 %	30.000	0,51 %	20.000	66,67 %
TFR	54.388	0,50 %	45.956	0,77 %	8.432	18,35 %
CAPITALE PROPRIO	1.162.038	10,63 %	690.662	11,64 %	471.376	68,25 %
Capitale sociale	13.939	0,13 %	14.016	0,24 %	(77)	(0,55) %
Riserve	675.674	6,18 %	644.316	10,86 %	31.358	4,87 %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	472.425	4,32 %	32.330	0,55 %	440.095	1.361,26 %
TOTALE FONTI	10.927.647	100,00 %	5.931.930	100,00 %	4.995.717	84,22 %

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	18,84 %	33,05 %	(43,00) %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Banche su circolante			
= D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante	112,33 %	75,02 %	49,73 %
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	8,40	7,59	10,67 %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di			

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
terzi e il totale del capitale proprio			
Quoziente di indebitamento finanziario			
= [D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori + D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti] / A) Patrimonio Netto	4,62	4,13	11,86 %
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	10,63 %	11,64 %	(8,68) %
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)	0,77 %	0,78 %	(1,28) %
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]	78,79 %	103,15 %	(23,62) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino)			
Margine di struttura primario			
= [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	(4.949.441,00)	(1.344.295,00)	(268,18) %
E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura primario			
= [A) Patrimonio Netto] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	0,19	0,34	(44,12) %

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
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)]	(1.144.190,00)	231.762,00	(593,69) %
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)]	0,81	1,11	(27,03) %
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]	(1.264.468,00)	115.522,00	(1.194,57) %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti			
Margine di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	(1.343.764,00)	84.107,00	(1.697,68) %
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			

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
= [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]	77,45 %	102,29 %	(24,28) %
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	12.279.436	100,00 %	11.711.806	100,00 %	567.630	4,85 %
- Consumi di materie prime	725.416	5,91 %	415.108	3,54 %	310.308	74,75 %
- Spese generali	3.578.517	29,14 %	3.393.063	28,97 %	185.454	5,47 %
VALORE AGGIUNTO	7.975.503	64,95 %	7.903.635	67,48 %	71.868	0,91 %
- Altri ricavi	454.829	3,70 %	243.501	2,08 %	211.328	86,79 %
- Costo del personale	7.095.444	57,78 %	7.549.020	64,46 %	(453.576)	(6,01) %
- Accantonamenti	32.500	0,26 %	30.000	0,26 %	2.500	8,33 %
MARGINE OPERATIVO LORDO	392.730	3,20 %	81.114	0,69 %	311.616	384,17 %
- Ammortamenti e svalutazioni	215.146	1,75 %	169.810	1,45 %	45.336	26,70 %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	177.584	1,45 %	(88.696)	(0,76) %	266.280	300,22 %
+ Altri ricavi e proventi	454.829	3,70 %	243.501	2,08 %	211.328	86,79 %
- Oneri diversi di gestione	68.940	0,56 %	61.651	0,53 %	7.289	11,82 %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	563.473	4,59 %	93.154	0,80 %	470.319	504,88 %
+ Proventi finanziari	228		29.075	0,25 %	(28.847)	(99,22) %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	563.701	4,59 %	122.229	1,04 %	441.472	361,18 %
+ Oneri finanziari	(91.159)	(0,74) %	(89.720)	(0,77) %	(1.439)	(1,60) %
REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine	472.542	3,85 %	32.509	0,28 %	440.033	1.353,57 %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
corrente)						
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie						
+ Proventi e oneri straordinari						
REDDITO ANTE IMPOSTE	472.542	3,85 %	32.509	0,28 %	440.033	1.353,57 %
- Imposte sul reddito dell'esercizio	117		179		(62)	(34,64) %
REDDITO NETTO	472.425	3,85 %	32.330	0,28 %	440.095	1.361,26 %

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	40,65 %	4,68 %	768,59 %
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	1,65 %	(1,41) %	217,02 %
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)	4,49 %	0,51 %	780,39 %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
R.O.A.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	4,85 %	0,99 %	389,90 %
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	530.571,00	87.722,00	504,83 %

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
(quota ordinaria) + C.17a) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie (quota ordinaria)]			
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]	563.701,00	122.229,00	361,18 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

Informazioni ex art 2428 C.C.

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

Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

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

Principali indicatori finanziari

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

Allo stato attuale si ritiene che il fondo svalutazione crediti accantonato a bilancio (euro 126.170) sia capiente rispetto al potenziale rischio.

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

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

Principali indicatori non finanziari

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

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

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

Informativa sull'ambiente

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

Informativa sul personale

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

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

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate morti sul lavoro del personale, né infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi del personale. L'organismo di Vigilanza ha effettuato nel 2020, così come richiamata nella relazione annuale, l'attività di vigilanza e controllo ai sensi del D.LGS. 231/2001.

1) Attività di ricerca e sviluppo

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

2) Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti

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

Crediti verso le consociate iscritti nell'Attivo Circolante

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazione assoluta
verso imprese controllate	36.000	-	36.000
verso imprese collegate	413.583	532.656	119.073-
Totale	449.583	532.656	83.073-

3) Azioni proprie

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

4) Azioni/quote della società controllante

Ai sensi dell'art. 2435-bis e art. 2428, comma 3 nn. 3 e 4 del codice civile, si precisa che la cooperativa non è soggetta al controllo di alcuna società.

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

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

Nei primi mesi del 2021 non vi sono stati eventi tali da mutare sostanzialmente la composizione dello stato patrimoniale o da richiedere rettifiche o annotazioni integrative al presente bilancio.

In merito alla pandemia da Covid-19 si segnala che la Cooperativa ha proseguito nella sospensione di alcune attività come CDI Preziosissimo Sangue, Assistenza Domiciliare Minore, Sostegno Scuola, attività educative presso Fondazione Minoprio.

Ad inizio 2021 la Cooperativa ha inviato la comunicazione preventiva per l'Esercizio delle strutture relative alle Unità d'offerta della rete sociale di cui all'art. 4 comma 2 della Legge Regionale n. 3/2008 per la struttura denominata "OASI SAN GIUSEPPE" ed adibita a Alloggi Protetti per Anziani ubicata nel Comune di Barzanò – Frazione Villanova, in via Cristoforo Colombo, n. 2.

Per quanto riguarda il fatturato 2021, nonostante la sospensione parziale di alcuni servizi, ma grazie all'apertura delle due nuove RSD (Tradate /Legggiuno) è previsto un valore della produzione identico al 2020. Non dovrebbe mutare invece la redditività, in quanto coperta dagli ammortizzatori sociali concessi per i periodi 01/02/2021 al 28/02/2021 anticipandone direttamente gli esborsi ai lavoratori.

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico. Il Consiglio di Amministrazione, con l'ausilio di professionisti, tiene in costante monitoraggio l'andamento dei ricavi, nonché l'andamento finanziario in questo particolare momento di Pandemia da Covid-19, ed interverrà nel caso si verificassero eventi che potrebbero portare a divergenze significative rispetto al budget predisposto.

6) Evoluzione prevedibile della gestione

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

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

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

7) Privacy - Documento programmatico sulla sicurezza

La Cooperativa ha redatto il Documento programmatico sulla sicurezza conferito dalla DVR RMB con ultimo aggiornamento in data 01 marzo 2021. Si segnala che è in corso l'aggiornamento normativo per il GDPR europeo.

8) Sistema di gestione della qualità

La certificazione della qualità è stata conferita dall'ente ANCCP, in relazione a UNI EN ISO 9001:2015.

Prima emissione 13.05.2009 – emissione corrente 11.07.2018 – scadenza 13.05.2021 – richiesta e approvata istanza di proroga scadenza a seguito di emergenza epidemiologica da Covid-19 a fine 2021 - revisione annuale prevista dicembre 2021.

Conclusioni

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

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare come segue l'utile d'esercizio di Euro 472.425:
 - euro 141.727 alla riserva legale;
 - euro 14.173 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
 - euro 316.525 alla riserva indivisibile.

Giuliano Salvioni, Presidente

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

All'Assemblea dei Soci della società cooperativa sociale Rembrandt

Premessa

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 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 dell'allegato bilancio d'esercizio della società Cooperativa sociale Rembrandt, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2020, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa. L'esercizio si chiude con un avanzo di esercizio pari ad euro 472.425.

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.

Applicazione del principio contabile di revisione ISA Italia 570

Gli Amministratori riportano di aver valutato sussistente il presupposto della continuità aziendale, sulla base delle informazioni disponibili alla data del 31 dicembre 2020, in applicazione del paragrafo 22 del principio contabile OIC 11 come rappresentato in nota integrativa. Gli amministratori, pertanto, non hanno valutato necessario l'utilizzo di deroghe in merito al presupposto della continuità aziendale, come previsto dall'art.38 quater del Decreto Rilancio.

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

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

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

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

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

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

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

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

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

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Gli amministratori della Cooperativa sociale Rembrandt sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Cooperativa sociale Rembrandt al 31/12/2020, 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 n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Cooperativa sociale Rembrandt al 31/12/2020 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 Cooperativa sociale Rembrandt al 31/12/2020 ed è redatta in conformità alle norme di legge. La società cooperativa redige anche il bilancio sociale.

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

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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 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 dell'art. 2403 e ss. c.c.

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

Abbiamo acquisito dagli amministratori della cooperativa, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, in particolare sull'impatto prodotto dall'emergenza sanitaria Covid 19 nei primi mesi dell'esercizio 2021 e sui fattori di rischio e sulle incertezze relative alla continuità aziendale, nonché ai piani predisposti per far fronte a tali rischi e incertezze, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e dalle sue controllate/collegate e partecipate e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire. La cooperativa mantiene gli accreditamenti e i convenzionamenti con il Servizio Sanitario Regionale Lombardo.

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

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

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

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

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

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

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Abbiamo esaminato il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2020 e redatto in forma ordinaria. Abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti alla predisposizione della relazione sulla gestione e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

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

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

Ai sensi dell'art. 2426, n. 6 c.c. abbiamo espresso il nostro consenso al mantenimento dell'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di un avviamento per € 818.857 e relativo fondo di ammortamento per euro 413.683. Il piano di ammortamento adottato risulta congruo con la sua vita utile, stimata dagli amministratori in 10 anni. La stima della vita utile degli amministratori risulta coerente con il periodo di tempo nel quale gli amministratori ritengono di godere dei benefici economici addizionali connessi con le operazioni societarie intraprese e a cui l'avviamento si riferisce e coerente con i tempi di recupero finanziari ed economici degli investimenti effettuati, così come confermato dalle valutazioni eseguite nella redazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020.

La società cooperativa si è avvalsa della facoltà introdotta dall'art. 106 del Decreto-legge n. 18 del 17 marzo 2020 così come modificato dall'art. 3 punto 6 del D.L. 183 del 31/12/2020 convertito in legge 26 febbraio 2021, n. 21, per differire l'approvazione del bilancio di esercizio nel termine dei 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale.

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

Richiamo di informativa

In nota integrativa sono esposti i dettagli dei rapporti con le parti correlate (Finisterre srl, Gruppo Finisterre società consortile a r.l., Energheia impresa sociale srl e Albero del Pane cooperativa sociale) ai sensi dell'art.2427 primo comma n.22 bis, che riguardano contenuti di natura commerciale, di prestazioni di servizi e consulenziali, anche e non solo in riferimento alle partecipazioni societarie previste nelle immobilizzazioni finanziarie. Per la società Energheia impresa sociale s.r.l. (02996710121) la società cooperativa, a fronte della perdita di esercizio al 31/12/2020 erosiva dell'intero patrimonio netto, ha ritenuto di non svalutare la partecipazione societaria pari al 76 per cento, perché Energheia si ritiene, a cura degli amministratori, possa tornare in utile sin dall'anno 2021, con riferimento, anche, all'art. 6 del D.L. 8 aprile 2020, n. 23 (decreto Liquidità), convertito con legge 5 giugno 2020, n. 40. Gli amministratori, inoltre, ritengono esigibile il credito finanziario a medio lungo termine pari ad euro 55.000 verso Albero del Pane cooperativa sociale.

Informativa ai sensi dell'articolo 2545 del Codice Civile

Vi riportiamo i criteri e le modalità operative seguite nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico, assoggettati ai nostri controlli ed a verifiche di conformità. Il Collegio attesta che, nell'esercizio 2020, gli Amministratori hanno svolto la propria attività in ottemperanza allo scopo sociale al fine di perseguire lo scambio mutualistico con i propri soci attraverso la realizzazione delle attività di cui all'oggetto sociale. Nella Nota integrativa e nella Relazione sulla Gestione gli Amministratori hanno dato conto delle attività svolte per la gestione

sociale al fine di conseguire lo scopo mutualistico, fornendo le informazioni richieste dall'art. 2545 Codice Civile. Per quanto riguarda la mutualità esterna, è stato eseguito il versamento annuale, di cui all'art. 2545 quater, comma 2, Codice Civile, al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, così come previsto dall'art. 11 della Legge 31 gennaio 1992, n.59.

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

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

Informativa ai sensi dell'articolo 2545 sexies del Codice Civile

Nel bilancio chiuso al 31/12/2020 non risultano attribuiti ristorni a favore dei soci lavoratori.

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

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

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il collegio propone alla assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come redatto dagli amministratori.

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

Saronno, 11 giugno 2021

Il collegio sindacale

Marco Petrillo

Massimo Piscetta

Franco Colombo

REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

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

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI VARESE

C.F. e numero iscrizione: 01957760133

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

Capitale Sociale sottoscritto € 13.938,60 Interamente versato

Partita IVA: 01957760133

Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

Verbale dell'assemblea dei soci del 13/07/2021

Il giorno 13/07/2021, alle ore 15:00, presso la sala convegni Villaggio Amico a Gerenzano via Stazione nr. 5, si è riunita l'assemblea della società REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE, per discutere e deliberare in merito al seguente

ORDINE DEL GIORNO

- Approvazione del Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 e relativi documenti allegati
- Approvazione del Bilancio Sociale al 31/12/2020
- Relazione dell'Organo di controllo
- Relazione del soggetto incaricato del controllo contabile
- Rinnovo cariche Consiglio di Amministrazione
- Determinazione del compenso del Consiglio di Amministrazione
- Varie ed eventuali

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

CONSTATA E DA' ATTO

- che l'assemblea è stata convocata a norma di Statuto Sociale, a tutti gli intervenuti per questo giorno, ora e luogo
- che la presente assemblea si svolge in seconda convocazione, in quanto la prima adunanza, convocata per il giorno 29/06/2021 alle ore 06:00, è andata deserta
- che sono presenti in proprio nr. 9 soci e per delega nr. 80 soci per un totale di nr. 89 soci
- che sono presenti come segue i componenti del Consiglio di Amministrazione in carica:
 - Giuliano Salvioni, Presidente – presenteMentre i consiglieri
 - Melania Farci, Consigliere
 - Carlo Augusto Marazzini, Consiglieresono assenti giustificati
- che sono presenti come segue i componenti del Collegio Sindacale:
 - Marco Petrillo, Presidente Collegio sindacale – presente
 - Massimo Piscetta, Sindaco effettivo – presenteMentre il Sindaco Franco Colombo è assente giustificato

- che l'assemblea è tenuta in un locale appositamente igienizzato e sanificato ove i presenti sono muniti dei DPI necessari, mantenendo le distanze consentite dai decreti in vigore per l'emergenza Covid-19
- che la società si è avvalsa della facoltà introdotta dall'art. 106 del Decreto Legge n. 18 del 17 marzo 2020 così come modificato dall'art. 3 punto 6 del D.L. 183 del 31/12/2020 convertito in legge 26 febbraio 2021, n. 21, per differire l'approvazione del bilancio di esercizio nel termine dei 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale
- che il progetto di Bilancio, unitamente a tutti i documenti ad esso allegati, è stato depositato presso la sede sociale nei termini di legge
- che tutti i presenti si sono dichiarati sufficientemente informati sugli argomenti posti all'ordine del giorno e pertanto ne accettano la discussione.

Il Presidente dichiara la presente assemblea validamente costituita ed atta a deliberare, invitando ad assumere le funzioni di segretario il Rag. Turra Roberto, che accetta.

Prende la parola il Presidente ed illustra all'Assemblea il Bilancio d'esercizio al 31/12/2020, commentandone le voci più significative, la Nota integrativa, nonché il risultato dell'esercizio in esame. Dà lettura della relazione sulla gestione, soffermandosi sui fatti aziendali che hanno maggiormente caratterizzato la gestione societaria.

Il Presidente del Collegio Sindacale procede alla lettura della relazione nella quale si evidenzia la regolarità nella gestione, esprimendo il parere favorevole in merito al bilancio al 31/12/2020 nonché alla proposta effettuata dal Consiglio di Amministrazione per la destinazione del risultato d'esercizio.

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

DELIBERA

di approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, nonché la relazione sulla gestione, così come predisposti dall'organo amministrativo ed allegati al presente verbale.

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

DELIBERA

di destinare come segue l'utile d'esercizio di euro 472.425,12:

- euro 141.727,54 alla riserva legale;
- euro 14.172,75 al fondo mutualistico;
- euro 316.524,83 alla riserva indivisibile.

Sul secondo punto all'ordine del giorno il Presidente presenta e relaziona all'assemblea in merito al Bilancio Sociale 2020. Terminata la lettura il Presidente apre la discussione fornendo i chiarimenti richiesti. Dopo la discussione, l'Assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso

DELIBERA

di approvare il Bilancio Sociale 2020 predisposto dalla Cooperativa, che verrà tenuto agli atti e divulgato secondo le modalità in esso contenute.

Prende la parola il Presidente che comunica all'assemblea che è necessario provvedere al rinnovo delle cariche del Consiglio di amministrazione, il cui termine è scaduto. Su proposta del Soci presenti, l'Assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso

DELIBERA

- di fissare in tre il numero dei componenti del prossimo Consiglio di Amministrazione;
- di confermare alle cariche del Consiglio di Amministrazione per i prossimi 3 esercizi il Signor Salvioni Giuliano, la Signora Farci Melania e il Signor Marazzini Carlo Augusto. Pertanto il Consiglio di Amministrazione risulta così composto:

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

SALVIONI GIULIANO

CONSIGLIERE

FARCI MELANIA

CONSIGLIERE

MARAZZINI CARLO AUGUSTO CONSIGLIERE

Viene inoltre deliberato come segue il compenso ai componenti del Consiglio di Amministrazione:

- Salvioni Giuliano : non verrà erogato alcun compenso per la carica ad eccezione di eventuali rimborsi per spese sostenute;
- Farci Melania : non verrà erogato alcun compenso per la carica ad eccezione di eventuali rimborsi per spese sostenute;
- Marazzini Carlo Augusto : anno 2021 euro 8.666,67 oltre fringe benefit, trasferte e utilizzo auto, anno 2022 euro 20.000,00 e anno 2023 euro 20.000,00.

Avendo esaurito gli argomenti posti all'ordine del giorno, e più nessuno chiedendo la parola, il Presidente dichiara sciolta l'Assemblea alle ore 15:50 previa lettura, approvazione e sottoscrizione del presente verbale.

Salvioni Giuliano, Presidente

Turra Roberto, Segretario



N. PRA/39729/2021/CVAAUTO

VARESE, 29/07/2021

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

RELATIVAMENTE ALL'IMPRESA:
REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

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

SIGLA PROVINCIA E N. REA: VA-260142

ELENCO DEGLI ATTI PRESENTATI:

1) 711 BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO

DT. ATTO: 31/12/2020

ELENCO DEI MODELLI PRESENTATI:

B DEPOSITO BILANCIO

DATA DOMANDA: 29/07/2021 DATA PROTOCOLLO: 29/07/2021

INDIRIZZO DI RIFERIMENTO: QUALITY CONSULTING SRL

Estremi di firma digitale

Digitally signed by GIACOMO MAZZARINO
Date: 29/07/2021 10:44:13 CEST
Reason: Conservatore Registro Imprese
Location: C.C.I.A.A. di VARESE

CASSETTO DIGITALE DELL'IMPRENDITORE

**Meno costi,
più business.**

Accedi a visure, pratiche
e bilanci della tua impresa,
senza costi, sempre e ovunque.



impresa.italia.it
il cassetto digitale dell'imprenditore



CAMERE DI COMMERCIO
D'ITALIA



VARIPRA



0000397292021



N. PRA/39729/2021/CVAAUTO

VARESE, 29/07/2021

DETTAGLIO DI TUTTE LE OPERAZIONI EFFETTUATE SUGLI IMPORTI			
VOCE PAG.	MODALITA' PAG.	IMPORTO	DATA/ORA
DIRITTI DI SEGRETERIA	CASSA AUTOMATICA	**62,70**	29/07/2021 10:44:05

RISULTANTI ESATTI PER:

DIRITTI		**62,70**	CASSA AUTOMATICA
TOTALE	EURO	**62,70**	

*** Pagamento effettuato in Euro ***

FIRMA DELL'ADDETTO
PROTOCOLLAZIONE AUTOMATICA

Data e ora di protocollo: 29/07/2021 10:44:05

Data e ora di stampa della presente ricevuta: 29/07/2021 10:44:07

CASSETTO DIGITALE DELL'IMPRENDITORE

**Meno costi,
più business.**

Accedi a visure, pratiche
e bilanci della tua impresa,
senza costi, sempre e ovunque.



impresa.italia.it
il cassetto digitale dell'imprenditore



CAMERE DI COMMERCIO
D'ITALIA



VARIPRA



0000397292021