

COOPERATIVA SOCIALE SERVIZI ASSOCIATI C.S.S.A.

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DEL COMMERCIO 4 30038 SPINEA (VE)
Codice Fiscale	01898930274
Numero Rea	VE 184480
P.I.	01898930274
Capitale Sociale Euro	804360.00
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A137412

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	-	206.548
Parte da richiamare	157.744	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	157.744	206.548
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	13.208	7.668
5) avviamento	40.000	-
7) altre	240.802	324.083
Totale immobilizzazioni immateriali	294.010	331.751
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	4.414.104	3.849.037
2) impianti e macchinario	50.027	54.171
3) attrezzature industriali e commerciali	67.380	72.507
4) altri beni	1.022.418	1.123.459
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	136.585
Totale immobilizzazioni materiali	5.553.929	5.235.759
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	25.000	25.000
d-bis) altre imprese	42.121	52.547
Totale partecipazioni	67.121	77.547
Totale immobilizzazioni finanziarie	67.121	77.547
Totale immobilizzazioni (B)	5.915.060	5.645.057
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	111.866	92.414
Totale rimanenze	111.866	92.414
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.980.079	4.777.373
Totale crediti verso clienti	4.980.079	4.777.373
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	105.989	306.201
Totale crediti tributari	105.989	306.201
5-ter) imposte anticipate	3.832	3.832
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	164.870	12.283
esigibili oltre l'esercizio successivo	34.216	81.467
Totale crediti verso altri	199.086	93.750
Totale crediti	5.288.986	5.181.156
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	864.779	1.555.564
2) assegni	-	4.617
3) danaro e valori in cassa	3.752	24.245

Totale disponibilità liquide	868.531	1.584.426
Totale attivo circolante (C)	6.269.383	6.857.996
D) Ratei e risconti	311.685	273.509
Totale attivo	12.653.872	12.983.110
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	804.360	911.696
III - Riserve di rivalutazione	511.128	511.128
IV - Riserva legale	1.187.084	1.187.084
V - Riserve statutarie	1.901.411	2.091.323
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	47	41
Totale altre riserve	47	41
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(2.137.766)	(189.917)
Totale patrimonio netto	2.266.264	4.511.355
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	935.346	500.000
4) altri	1.749.601	385.357
Totale fondi per rischi ed oneri	2.684.947	885.357
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	297.770	344.509
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	78.665	198.493
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	29.016
Totale debiti verso soci per finanziamenti	78.665	227.509
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.181.969	1.844.455
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.777.497	1.691.596
Totale debiti verso banche	2.959.466	3.536.051
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.099.953	1.203.297
Totale debiti verso fornitori	1.099.953	1.203.297
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	299.071	165.662
esigibili oltre l'esercizio successivo	76.117	-
Totale debiti tributari	375.188	165.662
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	957.274	708.145
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	957.274	708.145
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.563.707	1.385.445
Totale altri debiti	1.563.707	1.385.445
Totale debiti	7.034.253	7.226.109
E) Ratei e risconti	370.638	15.780
Totale passivo	12.653.872	12.983.110

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	18.464.971	19.059.526
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	20.588	23.154
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	232.921	-
altri	926.368	931.751
Totale altri ricavi e proventi	1.159.289	931.751
Totale valore della produzione	19.644.848	20.014.431
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.340.437	1.466.537
7) per servizi	3.718.825	4.399.861
8) per godimento di beni di terzi	853.376	834.334
9) per il personale		
a) salari e stipendi	9.346.263	8.657.539
b) oneri sociali	2.596.120	2.344.207
c) trattamento di fine rapporto	646.239	634.234
e) altri costi	1.232	-
Totale costi per il personale	12.589.854	11.635.980
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	150.980	48.104
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	357.155	373.663
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	232.442
Totale ammortamenti e svalutazioni	508.135	654.209
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(19.452)	2.208
12) accantonamenti per rischi	1.608.227	124.216
13) altri accantonamenti	540.273	500.000
14) oneri diversi di gestione	478.935	404.497
Totale costi della produzione	21.618.610	20.021.842
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(1.973.762)	(7.411)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	-	252
Totale proventi da partecipazioni	-	252
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	594	1.543
Totale proventi diversi dai precedenti	594	1.543
Totale altri proventi finanziari	594	1.543
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	124.100	125.322
Totale interessi e altri oneri finanziari	124.100	125.322
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(123.506)	(123.527)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	338	1.085
Totale svalutazioni	338	1.085

Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(338)	(1.085)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(2.097.606)	(132.023)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	40.160	57.894
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	40.160	57.894
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(2.137.766)	(189.917)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(2.137.766)	(189.917)
Imposte sul reddito	40.160	57.894
Interessi passivi/(attivi)	123.506	123.779
(Dividendi)	-	(252)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(69.943)	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(2.044.043)	(8.496)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	2.794.739	1.258.450
Ammortamenti delle immobilizzazioni	508.135	421.767
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	1.085
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	3.302.874	1.681.302
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.258.831	1.672.806
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(19.452)	2.208
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(202.706)	568.096
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(103.344)	(790.881)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(38.176)	23.810
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	354.858	(14.516)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	742.265	104.213
Totale variazioni del capitale circolante netto	733.445	(107.070)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.992.276	1.565.736
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(123.506)	(123.779)
(Imposte sul reddito pagate)	(50.632)	(57.894)
Dividendi incassati	-	252
(Utilizzo dei fondi)	(1.041.888)	(375.322)
Altri incassi/(pagamenti)	-	(622.022)
Totale altre rettifiche	(1.216.026)	(1.178.765)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	776.250	386.971
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(811.910)	(283.845)
Disinvestimenti	206.528	88.538
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(113.239)	(370.468)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	10.426	10
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	-	(26.631)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(708.195)	(592.396)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(662.486)	797.815

Accensione finanziamenti	-	41.546
(Rimborso finanziamenti)	(62.943)	(552.525)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	48.815	-
(Rimborso di capitale)	(107.336)	(17.371)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(783.950)	269.465
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(715.895)	64.040
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.555.564	1.509.321
Assegni	4.617	1.887
Danaro e valori in cassa	24.245	9.178
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.584.426	1.520.386
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	864.779	1.555.564
Assegni	-	4.617
Danaro e valori in cassa	3.752	24.245
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	868.531	1.584.426

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il progetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, che viene sottoposto al Vostro esame, assieme alla presente nota integrativa, che ne costituisce parte integrante, evidenzia una perdita di euro (2.137.766).

Il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del Codice Civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa
- 4) Rendiconto finanziario
- 5) Relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione

Il Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2020 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del Codice Civile.

Attività svolte

La società è una cooperativa sociale di produzione e lavoro che svolge attività di servizi sociali, assistenziali e sanitari come cooperativa sociale di tipo A).

A partire dall'esercizio 2017 la società, in seguito al contratto di affitto di ramo d'azienda dalla cooperativa sociale La Rivincita, poi fallita, dal mese di maggio 2017 ha iniziato anche, in via secondaria, ad operare anche come cooperativa sociale di tipo B). Questa attività è proseguita anche negli anni successivi. A maggio 2020 si è perfezionato l'acquisto del ramo d'azienda dalla procedura fallimentare.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, Codice Civile.

Eventuali fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci del presente Bilancio e quelle del Bilancio precedente sono evidenziate nelle successive sezioni della presente Nota Integrativa.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, C.c. art. 2423-bis C.c.)

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del Bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza;
- nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza
- per ogni voce dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;

- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del Bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.
- In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.
- I criteri di valutazione adottati per la redazione del Bilancio, che qui di seguito vengono illustrati nelle singole voci di bilancio, sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti e rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del Codice Civile e tengono conto dei principi contabili aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Viene evidenziato inoltre che la Cooperativa non possiede quote o azioni di società controllanti, e che non ha mai alienato tali azioni o quote.

Prospettiva della continuità aziendale

La valutazione delle voci di Bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito. Nella valutazione prospettica, non sono venuti meno i presupposti della continuità aziendale.

Criterio del Costo Ammortizzato

Il D.Lgs. n. 139/2015 ha modificato il comma 1, n. 8, dell'art. 2426 del Codice Civile, stabilendo che dal 1° gennaio 2016 i crediti e i debiti vanno rilevati con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e, per quanto riguarda i crediti, del valore di presumibile realizzo.

Relativamente ai crediti e debiti commerciali il criterio di valutazione del costo ammortizzato è stato applicato per i mutui ed i finanziamenti passivi accessi a partire dal 1 gennaio 2016 e aventi durata superiore ai 12 mesi (quindi a medio e lungo periodo); non è stato inoltre applicato nei casi in cui gli effetti sarebbero stati irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile, salvo quelli inerenti e conseguenti, anche in maniera indiretta, alla situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 comunque richiamati e meglio descritti nei vari paragrafi in commento.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

I criteri di valutazione adottati non sono stati modificati rispetto a quelli dell'esercizio precedente, salvo per quanto si dirà oltre per gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali. I criteri di valutazione più significativi adottati per la redazione del Bilancio di esercizio sono indicati nei punti seguenti.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali vengono iscritte al costo storico di acquisto ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati direttamente alle singole voci.

I diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono esposti al costo di acquisizione e sono ammortizzati in modo sistematico in tre anni a partire dall'esercizio in cui sono sostenuti.

L'avviamento commerciale è stato iscritto nelle immobilizzazioni immateriali per l'importo del costo sostenuto ed è stato ammortizzato in quote costanti nel periodo ritenuto rappresentativo della sua utilità economica.

Le altre immobilizzazioni immateriali esposte nella voce B I 7 sono esposte al costo di acquisizione e sono ammortizzate in modo sistematico in cinque anni a partire dall'esercizio in cui sono stati sostenuti.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in Bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione.

Si ricorda che la cooperativa in sede di redazione del Bilancio relativo all'esercizio 2005 ha eseguito la rivalutazione economica del fabbricato di proprietà di Spinea (VE) via del Commercio n. 4, ai sensi della L. 342/2000, come prorogata dalla L. 266/2005.

Per quanto riguarda i fabbricati si è provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree sottostanti e pertinenziali. Il valore attribuito ai terreni, ai fini del suddetto scorporo, è stato così individuato: per la sede di Spinea (VE) in base al costo di acquisto dell'area e dei costi per la demolizione delle costruzioni esistenti (fatiscenti); per gli immobili di Correzzola (PD), di Camponogara (VE), di Salzano (VE), Mestre (VE) e Veternigo di Santa Maria di Sala (VE) sulla base di una stima che ha individuato il valore attribuibile al solo terreno con riferimento al momento di acquisto unitario del fabbricato strumentale, il cui costo comprendeva anche quello relativo all'area sottostante e pertinenziale; non si procede conseguentemente a stanziare l'ammortamento relativo al valore dei suddetti terreni in quanto ritenuti beni patrimoniali non soggetti a degrado e aventi vita utile illimitata.

Per i beni realizzati in economia si è provveduto alla capitalizzazione dei costi di produzione comprendenti: i costi delle materie prime utilizzate, i costi del personale impiegato e degli altri eventuali costi accessori sostenuti.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti.

Le aliquote di ammortamento rappresentative della residua possibilità di utilizzazione dei beni sono quelle stabilite dal D.M. 31.12.1988. A partire dall'esercizio 2019 per i mezzi di trasporto (mezzi di soccorso ambulanze, pulmini trasporto disabili, scuolabus e autovetture) sono state applicate aliquote di ammortamento rappresentative della durata economica dei beni. Sono state individuate 4 categorie di veicoli aventi al loro interno caratteristiche di omogenità in relazione all'utilizzo e alla durata economica degli stessi ed è emerso che la durata economica media dei veicoli utilizzati dalla Cooperativa risulta così rappresentata:

- mezzi di soccorso ambulanze: 12 anni
- pulmini trasporto disabili: 10 anni
- scuolabus: 8 anni
- autovetture: 8 anni

Per l'approfondimento si rimanda alla nota integrativa dell'esercizio 2019.

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfaitariamente alla metà, in quanto ritenuto sufficientemente rappresentativo del normale deperimento e consumo nello specifico settore produttivo.

I beni di costo unitario sino ad euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico, alla voce B.6. Anche nei precedenti esercizi, il costo di tali beni veniva iscritto nella medesima voce del Conto economico.

Leasing finanziario

I beni strumentali oggetto di locazione finanziaria sono esposti in Bilancio conformemente all'impostazione contabile coerente con l'attuale interpretazione legislativa in materia, che prevede la contabilizzazione del leasing secondo il metodo patrimoniale (iscrizione dei canoni di leasing quali costi di esercizio nel conto economico).

L'effetto di una eventuale applicazione del metodo finanziario, è esposto nella presente Nota integrativa, così come richiesto dall'art. 2427 del c.c.

Partecipazioni

Le partecipazioni in società collegate e le partecipazioni in altre società sono valutate con il metodo del costo di acquisizione o di sottoscrizione comprensivo degli oneri accessori, rettificato in diminuzione qualora alla data

di chiusura dell'esercizio presentino perdite durevoli di valore rispetto al costo. Il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della svalutazione effettuata.

Altre immobilizzazioni finanziarie

Le altre immobilizzazioni finanziarie ed i titoli sono valutati al costo. Nel caso di perdite durevoli di valore, derivanti anche dalle quotazioni espresse dal mercato per i titoli quotati, viene effettuata una adeguata svalutazione e, nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, viene ripristinato il valore precedente alla svalutazione.

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da crediti sono valutate al presumibile valore di realizzo avendo effetti irrilevanti l'applicazione del costo ammortizzato.

Materie prime e materiali di consumo

Le rimanenze di materie prime e materiali di consumo sono valutate al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, ed il valore di presunto realizzo desumibile dall'andamento di mercato.

La configurazione di costo adottata per i beni fungibili è quello del metodo F.I.F.O. (primo entrato, primo uscito).

Crediti

Sono rilevati in Bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e, per quanto riguarda i crediti, del valore di presumibile realizzo. L'adeguamento del valore dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie non immobilizzate sono valutate in base al minore importo tra il costo di acquisto ed il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti attivi e passivi sono relativi a quote di costi e ricavi comuni a due o più esercizi consecutivi, l'entità dei quali è determinata in ragione del principio della competenza economico-temporale.

Trattamento di Fine Rapporto

Rappresenta il debito verso i soci-lavoratori e i dipendenti in conformità alle norme di legge, ai contratti di lavoro vigenti e a quelli integrativi aziendali.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei soci-lavoratori e dipendenti della società alla data di chiusura del Bilancio, al netto degli acconti erogati e di quanto versato al Fondo di Tesoreria ed ai Fondi di previdenza complementare in base alla riforma del TFR.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Avendo la Coop. C.S.S.A. più di 50 lavoratori, il TFR maturato nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 è stato versato al fondo tesoreria INPS e ai fondi pensione secondo le opzioni dei lavoratori in conformità alle disposizioni normative in materia.

Fondi Rischi ed Oneri

Gli oneri derivanti da passività potenziali e per i quali vi è la possibilità di stimarne l'entità con sufficiente ragionevolezza sono stati rilevati in Bilancio come "Fondi rischi ed oneri" accesi ai relativi costi di competenza. Quando non sia possibile stimare l'ammontare dei rischi, se fornisce apposita informativa nella presente nota integrativa.

Debiti

Sono rilevati in Bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale.

I debiti di durata inferiore a 12 mesi sono stati rilevati al valore nominale.

Valutazione delle attività e passività in moneta diversa dall'Euro

Non vi sono attività e passività espressi all'origine in moneta diversa dall'Euro.

Strumenti finanziari derivati

Gli strumenti finanziari derivati, anche se incorporati in altri strumenti finanziari, sono iscritti al fair value corrispondente al valore di mercato.

L'imputazione del valore corrente avviene nell'attivo dello Stato Patrimoniale nella specifica voce delle immobilizzazioni finanziarie, ovvero, dell'attivo circolante a seconda della destinazione, o nel passivo nella specifica voce ricompresa tra i fondi per rischi e oneri.

I derivati di copertura di flussi finanziari hanno come contropartita una riserva di patrimonio netto, ovvero, per la parte inefficace, il Conto Economico.

Ricavi e Costi

Sono esposti in Bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza, al netto di eventuali resi, sconti e abbuoni.

Imposte sul reddito

Le imposte dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale e sono esposte, al netto degli acconti versati e delle ritenute subite, nella voce debiti tributari nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributari nel caso risulti un credito netto.

In caso di differenze temporanee tra le valutazioni civilistiche e fiscali, viene iscritta la connessa fiscalità differita. Le imposte anticipate, nel rispetto del principio della prudenza, sono iscritte solo se sussiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

Altre voci

Per le altre voci sopra non menzionate sono stati applicati, nei loro aspetti più rilevanti, i principi contabili approvati dall' OIC. In caso di deroga ad uno qualsiasi di tali criteri, ne viene data informazione a norma dell'art. 2423 bis ult. c.c.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Impatto del COVID 19 sulla gestione finanziaria

Nel corso dell'anno 2020, a seguito del Covid-19, C.S.S.A. Soc. Coop. nel periodo compreso tra il 01/03/2020 e il 30/09/2020 a causa della sospensione dei servizi scolastici e la chiusura dei centri diurni che sono gestiti dalla nostra Cooperativa ha subito una diminuzione di fatturato di circa il 29%.

A fronte della sospensione dei servizi sopraindicati il calo di fatturato è stato in parte compensato attraverso il ricorso alla cassa integrazione ed in parte attraverso il riconoscimento da parte dei nostri vari committenti di una quota dei costi generali incompressibili.

Dal punto di vista finanziario si è proceduto, in via cautelativa, a sospendere il pagamento delle rate dei leasing attraverso il ricorso alla moratoria come previsto dal Decreto Legge nr 104 del 14 agosto 2020, entrato in vigore il 15 agosto 2020 che ha apportato alcune importanti modifiche alle disposizioni del Decreto Legge 18/2020. In particolare, l'art. 65 del Decreto Legge 104/2020 ha prorogato fino al 31 gennaio 2021 la possibilità di sospendere il pagamento dei canoni di Leasing finanziario.

I leasing oggetto della moratoria, con sospensione dei pagamenti da Marzo 2020 a Gennaio 2021 sono stati i seguenti:

- ALBA LEASING per 6 contratti
- CREDIT AGRICOLE per 13 contratti
- UNICREDIT LEASING per 16 contratti
- FCA BANK per 14 contratti

Si è proceduto, inoltre, a ricorrere alla moratoria per i seguenti Finanziamenti:

- Finanziamento Banca Intesa nr. 57534921 sospeso da Marzo 2020 a Giugno 2021
- Finanziamento Banca Intesa nr. 57523318 sospeso da Marzo 2020 a Giugno 2021

- Finanziamento Banca Intesa nr. 6833 sospeso da Marzo 2020 a Giugno 2021
- Finanziamento Banca della Marca nr. 35622 sospeso da Marzo 2020 a Gennaio 2021
- Finanziamento FCA nr 5245699 sospeso da Marzo 2020 a Gennaio 2021
- Finanziamento FCA nr 5245718 sospeso da Marzo 2020 a Gennaio 2021
- Finanziamento FCA nr 5245691 sospeso da Marzo 2020 a Gennaio 2021

Sono stati, inoltre, sospesi i pagamenti di contributi previdenziali e ritenute d'acconto irpef sulle retribuzioni di lavoro dipendente, scadenti nel mese di Febbraio per un importo di euro 227.063,00 e nel mese di Marzo per un importo di euro 275.156,00, per un importo complessivo di euro 502.219,00.

Il pagamento di questi contributi previdenziali e ritenute acconto irpef è avvenuto per il 50%, pari ad euro 251.095,00, attraverso 4 rate pagate da Settembre a Dicembre 2020 mentre il restante 50% è in corso di pagamento in dodici rate da Gennaio 2021 a Dicembre 2021.

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	206.548	(48.804)	157.744

Immobilizzazioni

Nelle Tabelle riportate nelle pagine seguenti vengono messi in evidenza i movimenti subiti dalle immobilizzazioni così come richiesto dal punto 2 dell'art. 2427 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
294.010	331.751	(37.741)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	150.332	-	433.105	583.437
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	142.664	-	109.022	251.686
Valore di bilancio	7.668	-	324.083	331.751
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	17.390	50.000	45.849	113.239
Ammortamento dell'esercizio	11.850	10.000	129.130	150.980
Totale variazioni	5.540	40.000	(83.281)	(37.741)
Valore di fine esercizio				
Costo	167.722	50.000	478.955	696.677
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	154.514	10.000	238.153	402.667
Valore di bilancio	13.208	40.000	240.802	294.010

Le immobilizzazioni immateriali riguardano:

- voce B.I.I: avviamento per l'acquisto del ramo d'azienda della Coop. Sociale Rivincita dalla relativa procedura fallimentare;
- voce B.I.3: l'acquisto di software gestionali;
- voce B.I.7 comprende:

- i costi di implementazione del sito WEB, le spese legali sostenute per la causa “pilota” relativa all'avvio di una struttura per malati psichici,
- i costi per implementazione sistema informatico "DOC FINANCE"
- le spese di ristrutturazione beni di terzi (asilo di Spinea e CEOD Venezia).
- i lavori straordinari effettuati nell'edificio sito in Castello n. 177 Venezia di proprietà IPAB Opere Riunite Buon Pastore.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
5.553.929	5.235.759	318.170

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	5.933.711	143.196	340.328	3.560.841	136.585	10.114.661
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.084.674	89.025	267.821	2.437.382	-	4.878.902
Valore di bilancio	3.849.037	54.171	72.507	1.123.459	136.585	5.235.759
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	731.345	3.271	14.139	63.155	-	811.910
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	-	136.585	136.585
Ammortamento dell'esercizio	166.278	7.415	19.266	164.196	-	357.155
Totale variazioni	565.067	(4.144)	(5.127)	(101.041)	(136.585)	318.170
Valore di fine esercizio						
Costo	6.665.055	146.467	354.467	3.415.279	-	10.581.268
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.250.951	96.440	287.087	2.392.861	-	5.027.339
Valore di bilancio	4.414.104	50.027	67.380	1.022.418	-	5.553.929

Nel corso dell'esercizio 2020 sono stati acquistati l'immobile sito in Santa Maria di Sala e l'immobile sito in via Milano a Venezia-Mestre.

Nella voce B.II.1 Terreni e Fabbricati i valori riferiti ai terreni sono i seguenti:

Terreni	Importo
aree sottostanti e pertinenziali fabbricato sede Spinea (VE)	€ 276.074
aree sottostanti e pertinenziali fabbricato di Correzzola (PD)	€ 64.816
aree sottostanti e pertinenziali fabbricato di Camponogara (VE)	€ 70.854
terreno utilizzato a parcheggio di Spinea (VE)	€ 70.935
aree sottostanti e pertinenziali fabbricato di Salzano (VE)	€ 100.000
aree sottostanti e pertinenziali Veternigo di S. M. di Sala (VE)	€ 80.631
aree sottostanti e pertinenziali Via Milano di Mestre (VE)	€ 48.000
Totale Terreni	€ 711.310

Nella seguente tabella è presentato il dettaglio della voce B. II. 4 “Altre immobilizzazioni materiali”:

	Mezzi di Trasporto		Altri Beni	
Valore iniziale	€	3.082.485	€	478.356
Amm.ti precedenti	- €	2.084.213	- €	353.168
Valore inizio esercizio	€	998.272	€	125.187
Acq./Incr. esercizio	€	56.938	€	6.679
Alienazioni esercizio	- €	127.925	- €	1.455
Storno Fondo Amm.to Alienazioni	€	127.462	€	1.455
incrementi per nuovo crit. amm.to	€	-		
decrementi per nuovo crit. amm.to	- €	-		
Storno fondo amm.to per nuovo crit. amm.to	€	-		
Rivalutazione	€		€	
Amm.ti esercizio	- €	139.340	- €	24.856
Totali	€	915.408	€	107.010

Tra gli incrementi della voce dei mezzi di trasporto vi è la capitalizzazione dei costi in economia per lavori eseguiti sui mezzi adibiti al trasporto disabili, aventi natura incrementativa del valore dei beni stessi.

Riduzione Ammortamenti ai sensi dell'art. 60 co. 7-bis ss DI 104/2020

La società si è avvalsa della facoltà concessa dal DL 104/2020, art. 60 comma 7 bis e ss. di non imputare a conto economico nel bilancio 2020 l'intera quota, o parte soltanto, di ammortamento delle immobilizzazioni materiali ed immateriali.

La società si è avvalsa di questa facoltà, riducendo solo in minima parte gli ammortamenti utilizzando il seguente criterio: sono stati ridotti gli ammortamenti dei beni utilizzati in servizi che sono stati sospesi nel corso del 2020 a causa della Pandemia e la sospensione degli ammortamenti è stata commisurata ai mesi di non utilizzo di tali beni.

Qui di seguito sono riportati i beni oggetto di riduzione e l'ammontare della riduzione operata per effetto di tale scelta, evidenziando così l'impatto, in termini di minori costi che tale scelta ha avuto nel bilancio:

Categoria Cespite	Minore ammortamento
Automezzi	18.086
Costi spazio LaBel (BL)	140
Totale	18.226

Un importo pari alla quota degli ammortamenti non effettuati trova copertura nelle riserve indisponibili, così come previsto dalla norma di legge sopra citata.

COSTI CAPITALIZZATI

I costi capitalizzati nell'esercizio chiuso al 31/12/2020 consistono in:

Costi capitalizzati		Importo
costi di manodopera	€	1.465
costi per materiali	€	17.462
costi generali	€	1.661
Totale	€	20.588

Operazioni di locazione finanziaria

Le informazioni sulle operazioni di locazione finanziaria in essere al 31/12/2020 nella tabella che segue:

Sintesi valori dei beni in leasing	
Descrizione	TOTALI GENERALI 56 Contratti leasing per acquisto AUTOMEZZI
Valore attuale delle rate di canone non scadute alla data del bilancio	2.010.691
Interessi passivi di competenza dell'esercizio	43.515
Valore netto al quale i beni, relativi a leasing in corso, sarebbero stati iscritti alla data di chiusura del bilancio, qualora fossero stati considerati immobilizzazioni (a-c+/-d+/-e)	2.077.970
a) di cui valore lordo dei beni	3.570.763
b) di cui valore dell'ammortamento d'esercizio	404.105
c) di cui valore del fondo ammortamento a fine esercizio	1.492.793
d) di cui rettifiche di valore	0
e) di cui riprese di valore	0

Il totale dei costi di leasing in bilancio ammonta ad €708.405 su un totale della voce B8) che nel Conto Economico ammonta ad €853.376.

Nell'esercizio 2020 la società ha richiesto la moratoria prevista dal DL 18/2020 per 49 contratti di leasing su 63.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
67.121	77.547	(10.426)

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

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2020 sono state operate le seguenti svalutazioni:

Partecipazione		
in Banca Friuladria	€	22
in BPM	€	316
TOTALE	€	338

La Cooperativa non detiene partecipazioni in imprese controllate.

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	25.000	52.547	77.547
Valore di bilancio	25.000	52.547	77.547

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Variazioni nell'esercizio			
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	-	10.426	10.426
Totale variazioni	-	(10.426)	(10.426)
Valore di fine esercizio			
Costo	25.000	42.121	67.121
Valore di bilancio	25.000	42.121	67.121

€ 25.000 rappresentano il 50% del capitale sottoscritto e versato nella Società CONAM S.R.L. costituita nel 2004 per la gestione del servizio di trasporto pubblico urbano di Schio (VI) assieme alla Società LA LINEA SPA. La Società CONAM SRL ha sede a Schio (VI) in Via Enrico Fermi n. 13, C.F. e P. IVA 03142970247. Nell'esercizio 2013 la CONAM S.R.L. ha effettuato un aumento gratuito del capitale sociale con imputazione di € 30.000 alla quota posseduta dalla nostra società.

La partecipazione è stata ceduta all'inizio dell'anno 2021.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

La Cooperativa detiene partecipazioni nella seguente impresa collegata:

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
CONAM SRL	Schio (VI)	03142970247	50,00%	25.000
Totale				25.000

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	42.121

ALTRE PARTECIPAZIONI

La Cooperativa detiene, inoltre, partecipazioni in altre imprese e in consorzi di cooperative per un ammontare complessivo iscritto in bilancio per € 42.121.

I valori delle partecipazioni sono i seguenti:

- € 12.911 sottoscrizione di quote di VISION Società Cooperativa Sociale Consortile – Onlus: Consorzio locale tra Cooperative per i servizi di trasporto socio assistenziali. Il Consorzio ha sede a Treviso (TV) via Castagnole n° 20, C.F. e P. Iva: 03291020265.
- € 327 sottoscrizione di numero tre quote della Centromarca Banca ex Banca di Credito Cooperativo di “S. STEFANO” di Martellago. L'istituto ha sede a Martellago (VE) in via Fapanni n. 11, P.IVA 00226370278. La partecipazione ha subito una svalutazione per € 149 in presenza di perdita durevole di valore nell'esercizio 2019.
- € 258 sottoscrizione di numero cinque quote del CONFIDI SVILUPPO COOPERATIVO Consorzio di garanzia collettiva Fidi s.c.a.r.l.. L'istituto ha sede a Mestre (VE) in Via Torino n. 186, C.F. e P.IVA 02752340279.
- € 3.000 sottoscrizione di una quota del CONSORZIO VENETO SERVIZI INTEGRATI SOCIETA' COOPERATIVA. Il Consorzio ha sede a Padova in Via Savelli n. 128, C.F. e P.IVA 04158660284.

- € 2.000 sottoscrizione di una quota del Consorzio COOPERHO ALTOMILANESE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE. Il consorzio ha sede a RHO (PD) in Via Gorizia n. 27, C.F. e P.IVA 04349070963.
- € 15.000 per la partecipazione nella COOPERATIVA CURE PRIMARIE. La Cooperativa ha sede a Treviso (TV) via Castagnole n° 20, C.F. e P. Iva: 04612750267 costituita da:
 - € 10.000 per la sottoscrizione di n. 20 azioni, del valore di € 500 cadauna,
 - € 5.000 versati per copertura perdite della società partecipata;
- € 3.565 sottoscrizione di n. 1.972 azioni, del valore di € 15,177 cadauna, della BANCO SAN MARCO GRUPPO BANCA POPOLARE. L'istituto ha sede a Verona in Piazza Nogara 2, C.F. e Partita IVA 03700430238. Nel 2020 la partecipazione ha subito una svalutazione per € 316 in presenza di perdita durevole di valore.
- € 39 sottoscrizione di n. 15 azioni, del valore di € 39,60 cadauna, della BANCA DELLA MARCA ex BANCO DI CREDITO COOPERATIVO DI MARCON. L'istituto ha sede a Marcon (VE) in Piazza Municipio 22, C.F. e Partita IVA 00484250279. La partecipazione ha subito una svalutazione per € 555 in presenza di perdita durevole di valore nell'esercizio.
- € 3.270 sottoscrizione di n. 112 azioni, del valore di € 44,50 cadauna, della BANCA POPOLARE FRIULADRIA S.P.A. L'istituto ha sede a Pordenone in Piazza XX Settembre n. 2, C.F. e Partita IVA 01369030935. Nel 2020 la partecipazione ha subito una svalutazione per € 22 in presenza di perdita durevole di valore.
- € 1.750 sottoscrizione di una quota del CONSORZIO C.S.U. G. ZORZETTO SOC. COOP. SOCIALE. Il Consorzio ha sede a Venezia Mestre in Via Asseggiano, n. 41/N, C.F. e P.IVA 02894130273.

Nell'esercizio 2020 è stata restituita la quota di CNS Consorzio Nazionale Servizi a seguito dell'esclusione avvenuta nel 2019.

Attivo circolante

Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	92.414	19.452	111.866
Totale rimanenze	92.414	19.452	111.866

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
5.288.986	5.181.156	107.830

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	4.777.373	202.706	4.980.079	4.980.079	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	306.201	(200.212)	105.989	105.989	-
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	3.832	-	3.832		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	93.750	105.336	199.086	164.870	34.216
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	5.181.156	107.830	5.288.986	5.250.938	34.216

Crediti Tributari

entro esercizio successivo			
Erario c/ritenute subite	€		7.974
Erario c/ritenute su interessi attivi	€		152
Erario IVA	€		29.413
Erario Crediti per contributi diversi	€		570
Erario c/IRES	€		7.770
Credito di imposta COVID-19	€		28.297
Credito per riduzione accisa gasolio 2020	€		31.814
Totale	€		105.989

Crediti per imposte anticipate

oltre esercizio successivo			
Crediti per imposte anticipate oltre esercizio successivo	€		3.832
Totale	€		3.832

Crediti Diversi

(a) crediti vs altri esigibili entro esercizio successivo			
Fondi Spese verso soci e dipendenti	€		7.378
INAIL c/anticipi al personale	€		5.890
crediti vs personale	€		2.887
Trattenute per pagamento fatture	€		7.088
Contributi da ricevere	€		137.835
Credito INAIL	€		1.684
Anticipi a fornitori	€		2.107
Totale	€		164.869
(b) crediti vs altri esigibili oltre esercizio successivo			
Depositi cauzionali su contratti di locazione	€		28.098
Depositi cauzionali su utenze	€		485
Depositi cauzionali vari	€		5.633
Totale	€		34.216

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.555.564	(690.785)	864.779
Assegni	4.617	(4.617)	-
Denaro e altri valori in cassa	24.245	(20.493)	3.752
Totale disponibilità liquide	1.584.426	(715.895)	868.531

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
311.685	273.509	38.176

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi Leasing	122.843	-12.055	110.788
Altri risconti attivi	138.240	62.579	200.819
Ratei attivi	12.426	-12.349	77
Totale	273.509	38.176	311.685

Si presenta il dettaglio dei ratei e risconti nella seguente tabella:

Descrizione	Risconti attivi	Ratei Attivi
Assicurazione furto e incendio	1.516	
Assicurazione infortuni	1.526	
Assicurazioni RCA	1.221	
Canoni di leasing	110.789	
Costi vari	156.257	
Immobile a Correzzola (PD)	63	
Interessi		38
Polizze fideiussorie	8.354	39
Rateizzazioni debiti tributari	14.730	
Tasse di circolazione	17.152	
Totale	311.608	77

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.266.264	4.511.355	(2.245.091)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nel prospetto di seguito riportato vengono illustrati i movimenti intervenuti nelle voci del Patrimonio Netto.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	911.696	-	-	107.336		804.360
Riserve di rivalutazione	511.128	-	-	-		511.128
Riserva legale	1.187.084	-	-	-		1.187.084
Riserve statutarie	2.091.323	(189.917)	5	-		1.901.411
Altre riserve						
Varie altre riserve	41	(1)	7	-		47
Totale altre riserve	41	(1)	7	-		47
Utile (perdita) dell'esercizio	(189.917)	189.917	-	-	(2.137.766)	(2.137.766)
Totale patrimonio netto	4.511.355	(1)	12	107.336	(2.137.766)	2.266.264

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	804.360	
Riserve di rivalutazione	511.128	B,E
Riserva legale	1.187.084	B,E
Riserve statutarie	1.901.411	B
Altre riserve		
Varie altre riserve	47	
Totale altre riserve	47	
Totale	4.404.030	

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

In relazione alla necessità di fornire l'analisi del Patrimonio Netto sotto i profili della disponibilità e della distribuibilità si evidenzia quanto segue:

- per Statuto tutte le riserve di utili sono indivisibili e pertanto non possono essere ripartite fra i soci;
- in caso di scioglimento della cooperativa, l'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale sociale, dovrà essere devoluto ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Si precisa, inoltre, che le riserve sono state utilizzate esclusivamente per la copertura di perdite di esercizio.

Si evidenzia inoltre, che essendosi la società avvalsa della riduzione degli ammortamenti ai sensi dell'articolo 60 co. 7 bis e ss del DL 104/2020 per un importo corrispondente ad € 18.226, la stessa cifra crea un vincolo di destinazione nelle riserve indisponibili di utili sopra citate.

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.684.947	885.357	1.799.590

Nel Bilancio 2020 si è ritenuto di accantonare a fondo rischi e fondi oneri i seguenti importi in relazione a quanto sotto indicato:

Accantonamenti a Fondo Rischi e oneri

Accantonamento		
verifica INPS (2)	€	1.608.227
accertamento fiscale (1)	€	540.273
Totale	€	2.148.500

1. Verifica Guardia di Finanza ed accertamento Agenzia Entrate

Nell'anno 2019 la società è stata oggetto di una verifica generale in materia di Imposte Dirette e di IVA da parte della Guardia di Finanza, Nucleo di Polizia Economico Finanziaria di Venezia.

La verifica ha avuto ad oggetto gli anni d'imposta 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 ed i primi mesi dell'anno 2019.

La Gdf ha chiuso la verifica con due distinti PVC:

- PVC per l'annualità 2014, emesso in data 4.10.2019, a cui è seguito l'avviso di AVVISO DI ACCERTAMENTO N. T6303SQ03049/2019 emesso dall'Agenzia delle Entrate – Direzione Provinciale di Venezia in data 20.12.2019 in materia di Imposte Dirette e di IVA.
- PVC per le annualità 2015-2016-2017-2018-2019, emesso in data 13.02.2020, in relazione al quale non sono stati ancora ricevuti avvisi di accertamento dagli uffici dell'Agenzia delle Entrate competente.

Le principali contestazioni rivolte a C.S.S.A., alla base dell'atto di accertamento per il 2014 e del PVC per gli anni successivi sono per lo più comuni a tutti gli anni in contestazione:

- asserite violazioni in materia di Imposte dirette come sostituto d'imposta in merito alla gestione delle trasferte di soci e dipendenti con conseguente contestazione di mancata applicazione di ritenute e violazioni ad esse collegate. Nello specifico l'ente accertatore ha contestato rilevanti importi corrisposti a titolo di indennità di trasferta riqualificandoli come redditi. Il tutto è stato contestato anche sulla base di una non coerente applicazione delle formalità in materia di gestione delle trasferte.

Questa contestazione è la principale sia in termini di importi contestati, sia perché a seguire poteva comportare, come poi in effetti è avvenuto ad inizio 2021, pesanti pretese anche in ambito previdenziale.

L'altra contestazione ripetuta negli anni riguarda:

- asserite violazioni in materia di Iva, in relazione alla gestione della fatturazione nell'ambito di alcune ATI (associazione temporanea di impresa). In questo caso la contestazione riguarda il fatto che in alcune ATI, C.S.S.A. in veste di capogruppo ha fatturato alla stazione appaltante l'intero servizio, mentre questo doveva essere fatturato da ogni singola impresa partecipante all'ATI.

Viene contestato che questo trattamento avrebbe arrecato un danno all'erario ed un beneficio a favore della stazione appaltante.

A queste due principali contestazioni, che sono state reiterate in tutti gli anni, si aggiungono alcune contestazioni di minor rilevanza economica quali:

- contestazioni inerenti all'errata applicazione di ritenute su ristorni ai soci riguardanti gli esercizi 2017 e 2018;
- irregolarità nella gestione dei corrispettivi da officina per gli anni 2017, 2018 e 2019

In merito all'entità delle contestazioni sollevate in seguito all'esito della verifica in ambito fiscale, si rimanda a quanto contenuto nella nota integrativa dell'esercizio 2019.

Nel corso del 2020 la società per l'anno 2014 ha attivato il procedimento di accertamento con adesione; il confronto con l'A.E. si è incentrato sulla contestazione principale sollevata dall'ente accertatore: il disconoscimento del trattamento fiscale di non imponibilità applicato alle trasferte.

Dopo una lunga trattativa condotta con l'Agenzia delle Entrate la società ha convenuto di chiudere positivamente l'accordo con l'agenzia delle Entrate sulla base di questi elementi di valutazione:

- la disponibilità da parte dell'Agenzia Entrate di abbandonare la contestazione per le trasferte erogate nei servizi per i quali vi era uno specifico accordo sindacale;
- la disponibilità da parte dell'Agenzia delle Entrate a ricalcolare ritenute dovute sulle trasferte oggetto di contestazione, con una significativa riduzione rispetto quanto risultante in base al verbale della Guardia di Finanza sull'anno 2014;
- la possibilità di evitare l'instaurazione di un contenzioso con il fisco dagli esiti molto incerti e con un gravame molto elevato in caso di soccombenza;
- la possibilità di diluire l'onere in più anni così come concesso dal procedimento di accertamento con adesione

La società in sede di adesione ha ribadito l'infondatezza delle contestazioni mosse dalla Guardia di Finanza e dall'Ufficio delle Entrate in punto sia di diritto che di fatto e che ha accettato la proposta di definizione formulata dall'Ufficio al solo fine di evitare i costi di un eventuale contenzioso ed in funzione delle limitazioni probatorie che caratterizzano il processo tributario

Su questi presupposti la società ha definito con adesione l'accertamento ricevuto per l'anno 2014 in data 20.07.2020 per un importo complessivo di € 121.741 (rispetto all'importo iniziale di € 290.928 risultante dalla contestazione iniziale).

Il pagamento di quanto definito in adesione è stato ripartito in 16 rate trimestrali (ultima rata prevista in data 31.05.2024).

Per gli anni successivi che sono state oggetto di verifica, la società farà quanto possibile per trovare una soluzione con l'Agenzia delle Entrate o per difendere le proprie ragioni in contenzioso.

E' stata richiesta ai consulenti della società la stima del gravame che potrebbe conseguire qualora la società dovesse procedere a chiudere in accertamento con adesione anche gli anni successivi al 2014, sulla base dei criteri utilizzati in sede di adesione per l'anno 2014.

Questa stima ammonta a complessivi € 935.346 così come risulta da prospetto allegato:

	2015	2016	2017	2018	2019
ritenute contestate gdf	117.733 €	132.251 €	123.617 €	140.720 €	
trasferte contestate da gdf	464.251 €	514.046 €	479.330 €	549.119 €	
trasferte "este"	39.710 €	42.195 €	40.969 €	54.629 €	25.531 €
trasferte al netto di "este"	424.540 €	471.852 €	438.361 €	494.490 €	305.598 €
numero dipendenti (senza "este")	210 €	196 €	207 €	205 €	271 €
giorni medi (senza "este")	312 €	311 €	305 €	315 €	288 €
reddito medio dichiarato (senza "este")	13.032 €	13.489 €	13.050 €	13.521 €	12.511 €
trasferta media (senza "este")	2.022 €	2.407 €	2.118 €	2.412 €	1.128 €
nuovo reddito imponibile	15.054 €	15.896 €	15.168 €	15.933 €	13.639 €
irpef lorda	3.465 €	3.692 €	3.495 €	3.702 €	3.137 €
detrazioni lav. dip. riconteggiati	1.333 €	1.300 €	1.302 €	1.315 €	1.281 €
detrazioni carichi famiglia	206 €	222 €	242 €	237 €	201 €
imposta netta	1.926 €	2.170 €	1.950 €	2.150 €	1.655 €
ritenute	1.681 €	1.762 €	1.650 €	1.734 €	1.647 €
differenza	245 €	408 €	300 €	416 €	7 €
totale irpef	51.422 €	80.029 €	62.202 €	85.256 €	2.005 €
addizionali a forfait	8.612 €	10.256 €	9.021 €	10.276 €	4.804 €

totale imposte	60.034 €	90.284 €	71.223 €	95.532 €	6.809 €
bonus renzi (sopra i 26000) a forfait 2015-2018	5.000 €	5.000 €	5.000 €	5.000 €	5.000 €
Totale ritenute su trasferte in caso di adesione	65.034 €	95.284 €	76.223 €	100.532 €	11.809 €
IVA Ati	24.040 €	64.408 €	64.464 €	63.615 €	
Ritenute su ristorni			31.090 €	2.529 €	
IRES ed IRAP su officina (stima)			4.219 €	4.607 €	
IVA su officina			3.394 €	3.705 €	
totali tributi in caso di definizione	89.074 €	159.692 €	179.391 €	174.988 €	11.809 €
totale sanzioni ridotte ad un terzo	33.527 €	59.757 €	66.728 €	65.083 €	4.330 €
interessi (stima)	18.705 €	27.946 €	25.115 €	18.374 €	827 €
Totale per anno	141.307 €	247.396 €	271.233 €	258.445 €	16.966 €

2. Atto di accertamento INPS a seguito di Verbale della Guardia di Finanza

In data 25 marzo 2021 la società ha ricevuto dall'INPS comunicazione di diffida ad adempire; questo atto di accertamento è stato redatto sulla base degli addebiti contestati dalla Guardia di Finanza per gli anni 2014-2019. L'importo complessivo dell'intimazione ammonta ad € 1.608.227 così quantificato:

periodo di competenza	Contributo	Sanzioni applicate	interessi di mora
2014	€ 147.749,19	€ 88.649,51	€ 18.377,25
2015	€ 176.368,95	€ 105.821,37	€ 17.210,70
2016	€ 196.057,14	€ 117.634,88	€ 13.862,80
2017	€ 182.816,46	€ 109.689,88	€ 8.027,10
2018	€ 209.433,99	€ 125.660,39	€ 3.582,99
2019	€ 58.521,25	€ 28.763,60	

Il citato atto di accertamento INPS è stato impugnato dalla società, non ha carattere di definitività e, non è ancora confluito in alcun provvedimento esecutivo.

La società anche con riguardo a questa contestazione difenderà le proprie ragioni in contenzioso, non trascurando però di cercare una chiusura "transattiva" della contestazione qualora questa consentisse di ridurre e/o diluire in modo significativo il relativo gravame.

Ci sono buoni elementi per ritenere che si possa ottenere una significativa riduzione dell'addebito complessivo; non disponendo però, in sede di chiusura del bilancio per l'esercizio 2020, di elementi sufficienti per definire l'entità della riduzione che si potrebbe ottenere in sede contenziosa e/o transattiva, la società ha ritenuto di accantonare, in via prudenziale, un importo pari all'intera contestazione.

Si presentano ora le variazioni dei saldi dei Fondi rischi e oneri intervenute nell'esercizio:

	Fondo per imposte anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	500.000	385.357	885.357
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio	540.273	1.608.227	2.148.500
Utilizzo nell'esercizio	104.927	243.983	348.910
Totale variazioni	435.346	1.364.244	1.799.590
Valore di fine esercizio	935.346	1.749.601	2.684.947

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	344.509
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	646.239
Utilizzo nell'esercizio	692.978
Totale variazioni	(46.739)
Valore di fine esercizio	297.770

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
7.034.253	7.226.109	(191.856)

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	227.509	(148.844)	78.665	78.665	-	-
Debiti verso banche	3.536.051	(576.585)	2.959.466	1.181.969	1.777.497	629.658
Debiti verso fornitori	1.203.297	(103.344)	1.099.953	1.099.953	-	-
Debiti tributari	165.662	209.526	375.188	299.071	76.117	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	708.145	249.129	957.274	957.274	-	-
Altri debiti	1.385.445	178.262	1.563.707	1.563.707	-	-
Totale debiti	7.226.109	(191.856)	7.034.253	5.180.639	1.853.614	629.658

Debiti vs. banche

entro esercizio successivo		
CARTE DI CREDITO FRIULADRIA	€	6.982
UNICREDIT C/ANTICIPI	€	5.014
FINANZ. B.DELLA MARCA 35622	€	467.831
FINANZ. PROSSIMA 6833	€	525.551
FINANZ. B.DELLA MARCA 35622 AMM	-€	452
FINANZ. PROSSIMA 6833 AMM	-€	669
QUOTA ENTRO L'ESERCIZIO – MUTUI	€	177.711
Totale	€	1.181.968

oltre l'esercizio successivo	Al 31.12.2019	Variazione	Al 31.12.2020	Di cui quota a scad. 2021	Di cui scad. oltre 2021 entro 2025	Di cui scad. oltre 2025
MUTUO PROSSIMA 271015 IMMOBILE SALZANO	551.064	-4.487	546.577	13.604	119.483	413.490
MUTUO PROSSIMA 57534921	1.357.113	-38.792	1.318.321	117.219	984.934	216.168
UNICREDITO Mutuo Ipotecario su immobile Correzzola (PD) scad. 30/11/2021	28.818	-14.348	14.470	14.470	-	-
FCA BANCK FINANZIAMENTO 5245691	24.814	-1.602	23.212	8.808	14.404	-
FCA BANCK FINANZIAMENTO 5245699	24.814	-1.602	23.212	8.808	14.404	-
FCA BANCK FINANZIAMENTO 5245718	34.702	-2.042	32.660	11.231	21.429	-
FINANZ FINRENAULT 0336026193	19.089	-3.380	15.709	3.571	12.138	-
TOTALE	2.040.414	-66.253	1.974.161	177.711	1.166.792	629.658

(*) saldo "nominale" risultante dai piani di ammortamento dei soggetti finanziatori

Si evidenziano nella seguente tabella le riduzioni di debito rispetto ai piani di ammortamento dei singoli istituti finanziatori per effetto dell'applicazione del criterio di rilevazione dei debiti al costo ammortizzato.

MUTUO PROSSIMA 271015	€	8.394
FINANZ. PROSSIMA 57534921	€	10.560
Totale	€	18.954

AMMONTARE DEI DEBITI CON DURATA RESIDUA SUPERIORE AI CINQUE ANNI

L'ammontare dei debiti aventi durata residua superiore ai 5 anni è rinvenibile nella tabella sopra riportata relativa ai "Debiti vs. banche (oltre l'esercizio successivo)". Di seguito forniamo ulteriori informazioni relative a tali debiti e le relative garanzie concesse.

- In data 27/10/2015 la Cooperativa ha contratto un mutuo ipotecario con la BANCA PROSSIMA SPA per € 632.000 con scadenza presunta entro il 31/12/2036 per l'acquisto di un immobile ad uso residenziale a Salzano (VE) in via Genova angolo Via Circonvallazione del valore di € 500.000 e per lavori di ristrutturazione e adeguamento della stessa quantificati in € 300.000 circa. Tale mutuo è garantito da una ipoteca di € 1.264.000 sullo stesso immobile. L'erogazione di questo mutuo è stata concordata in due tranches, la prima di € 400.000 erogata in data 27/10/2015 per l'acquisto dell'immobile, la seconda di € 232.000 erogata in data 26/10/2016 per i lavori di ristrutturazione. Questo immobile è stato acquistato per la gestione di una comunità Alloggio per psichiatrici con il convenzionamento diretto da parte dell'ULSS 13. In precedenza questo servizio era gestito presso un immobile in locazione a Treponti di Santa Maria di Sala (VE).

- In data 29/06/2018 la Cooperativa ha contratto un mutuo garantito con ipoteca di 1° grado su immobile di Spinea (sede Sociale) con la BANCA PROSSIMA SPA per € 1.700.000 con scadenza entro il 29/06/2025 per chiusura di altri mutui e razionalizzazione della posizione debitoria a medio e lungo termine.

AMMONTARE DEI DEBITI CON DURATA RESIDUA INFERIORE AI CINQUE ANNI

Si evidenzia l'ammontare dei debiti a medio e lungo termine aventi durata residua inferiore ai 5 anni, è rinvenibile nella tabella sopra riportata relativa ai "Debiti vs. banche (oltre l'esercizio successivo)". Di seguito forniamo ulteriori informazioni relative a tali debiti e le relative garanzie concesse.

- In data 23/11/2006 la Cooperativa ha contratto un mutuo ipotecario con la BANCA DI ROMA ora UNICREDIT per € 188.000 con scadenza 30/11/2021 per l'acquisto di un immobile ad uso residenziale

a Correzzola (PD) in via Lovo n. 16 del valore di € 235.000. Tale mutuo è garantito da una ipoteca di € 376.000 sullo stesso immobile. L'immobile è stato acquistato per la gestione di una comunità Alloggio per psichiatrici con il convenzionamento diretto da parte dell'ULSS 14.

- In data 26/08/2017 la Cooperativa ha contratto un finanziamento chirografo con la FCA BANK S.P.A. per € 48.035 con scadenza 26/07/2022 finalizzato all'incremento e al rinnovo del parco mezzi.
- In data 26/08/2017 la Cooperativa ha contratto un finanziamento chirografo con la FCA BANK S.P.A. per € 48.035 con scadenza 26/07/2022 finalizzato all'incremento e al rinnovo del parco mezzi.
- In data 25/11/2017 la Cooperativa ha contratto un finanziamento chirografo con la FCA BANK S.P.A. per € 61.247 con scadenza 25/10/2022 finalizzato all'incremento e al rinnovo del parco mezzi.
- In data 02/12/2019 la Cooperativa ha contratto un finanziamento chirografo con BANCA DELLA MARCA CREDITO COOPERATIVO per € 700.000 con scadenza 02/12/2020 finalizzato al pagamento delle tredicesime e dei relativi contributi
- In data 11/12/2019 la Cooperativa ha contratto un finanziamento chirografo con BANCA INTESA SAN PAOLO SPA per € 700.000 con scadenza 11/12/2020 finalizzato al pagamento delle tredicesime e dei relativi contributi
- In data 15/04/2019 la Cooperativa ha contratto un finanziamento chirografo con la FINRENAULT S.P.A. per € 20.978 con scadenza 30/06/2022 finalizzato all'incremento e al rinnovo del parco mezzi.

Nell'esercizio 2020 la Società ha ottenuto la moratoria prevista dal DL 18/2020 su 7 finanziamenti (vedi sezione della presente nota integrativa: Impatto del COVID-19 sulla gestione finanziaria).

Debiti Tributari

entro esercizio successivo		
IRAP	€	5.424
Erario c/IRPEF soci-lavoratori-co.co.pro.	€	251.065
Erario c/IRPEF ritenute acconto autonomi	€	9.455
Erario c/rit. Fiscale dividendi	€	2.084
Erario c/imposta sostitutiva riv. TFR	€	190
Erario c/ritenute interessi soci	€	433
Altri debiti tributari	€	30.420
Totale	€	299.071

Debiti verso Istituti di Previdenza

Debito per contributi Ferie da liquidare	€	101.331
Debito per contributi EX Festività da liquidare	€	46.606
Debito per contributi Banca ORE da liquidare	€	26.206
Debito per contributi INAIL Ferie e mensilità da liquidare	€	10.295
Credito INPS	€	133
Istituti di Previd. INPS	€	720.909
Istituti di Previd. INPS Co.Co.Pro.	€	8.178
Debiti verso fondi pensione	€	43.615
Totale	€	957.274

Altri debiti

Retribuzioni personale dicembre	€	872.132
Debito Ferie non godute soci lavoratori/dipendenti	€	376.128
Debito EX Festività da liquidare soci lavoratori/dipendenti	€	173.243

Debito Banca Ore da liquidare soci lavoratori/dipendenti	€	96.795
Debiti v/organizzazioni sindacali	€	5.168
Altri debiti verso personale	€	5.100
Debiti per depositi cauzioni	€	1.160
Debiti per depositi cauzioni asili nido	€	13.529
Debiti vs Amministratori	€	1.730
Debito Promo x contr. Piccole Querce	€	15.831
Debiti diversi	€	2.892
Totale	€	1.563.707

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 6-ter, C.c.)

La società non ha effettuato operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Si evidenzia che il debito verso soci dal punto di vista contrattuale è tutto a breve termine; la ripartizione del debito complessivo tra la parte entro l'esercizio ed oltre l'esercizio è stata operata sulla base dell'andamento storico dei prelevamenti e versamenti effettuati dai soci nel corso degli anni.

Si segnala, inoltre, che:

- al prestito da soci hanno aderito nell'esercizio 13 soci;
- l'importo al 31/12/2020 ammontava ad € 75.013, a cui vanno sommati € 3.652 nei confronti di eredi di un socio defunto;
- i versamenti nel corso del 2020 compresi gli interessi maturati e accreditati nelle singole posizioni, sono stati di € 2.433;
- i prelievi nel corso del 2020 sono stati € 151.278.

Tali debiti non risultano postergati rispetto agli altri creditori sociali. La gestione dei prestiti sociali è retta da apposito regolamento: la versione attualmente in vigore è stata approvata dall'Assemblea in data 21/06/2019 per adeguare il regolamento alle intervenute modifiche della normativa di riferimento.

Per quanto concerne il rapporto tra Patrimonio Netto e Finanziamento fruttiferi dei soci, la Cooperativa presenta al termine dell'esercizio i seguenti valori:

	2020	2019
Patrimonio Netto	2.266.264	€ 4.511.355
Finanziamenti fruttiferi dei soci	78.665	€ 227.509
Rapporto	0,03	0,05

La Cooperativa non aderisce a schemi di garanzia, ed a tale riferimento risulta rispettato il rapporto 1:3 (l'ammontare del prestito sociale non può superare il triplo del patrimonio netto).

Si evidenzia inoltre un indice di struttura finanziaria della società, dato dal rapporto fra patrimonio netto più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato:

indice struttura finanziaria = (PAT+ DM)/AI=

$$(2.266.264 + 297.770 + 1.777.497 + 76.117) / 5.915.059 = 0.75$$

Tale indice è peggiorato sensibilmente con l'esercizio 2020 raggiungendo un valore inferiore a 1 a causa della pesante perdita di esercizio del 2020 che ha ridotto in modo significativo il patrimonio netto.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
370.638	15.780	354.858

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	-	23.909	23.909
Ratei passivi - altri	-	78.450	78.450
Ratei passivi Leasing	15.780	252.500	268.280
Totale	15.780	354.858	370.638

Si presenta il dettaglio di ratei e risconti nella tabella seguente:

Descrizione	Risconti passivi	Ratei passivi
Assicurazioni RCA		15.111
Canoni di leasing		268.280
Costi vari	20.597	19.720
Interessi	29	42.216
Polizze fideiussorie		1.302
Ricavi vari	3.282	
Tasse di circolazione		100
Totale	23.909	346.730

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

La Cooperativa ha operato prevalentemente nell'ambito della Regione Veneto in quattro settori di attività. Si evidenziano per ogni settore il volume dei ricavi conseguiti nell'esercizio per aree di attività:

Nella seguente tabella si offre il dettaglio della variazione del Valore della produzione tra l'esercizio chiuso al 31/12/2020 e il precedente.

	2020	2019	Variazione
Servizi di accompagnamento disabili e anziani	3.428.540	4.479.301	-1.050.761
Servizi alla persona	5.151.908	3.755.953	1.395.955
Servizi di accompagnamento scolastico minori	1.668.172	2.526.407	-858.235
Servizi sanitari	8.216.351	8.297.865	-81.514
Altri ricavi e Proventi	1.089.345	915.805	173.540
Plusvalenze	69.943	15.946	53.997
Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	20.588	23.154	-2.566
Totale	19.644.847	20.014.431	-369.584

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Per quanto riguarda la ripartizione dei ricavi della voce A.1 del Conto Economico in base alle aree geografiche si evidenziano di seguito i ricavi prodotti nelle diverse Regioni

Area geografica	Valore esercizio corrente
Veneto	18.410.385
Friuli Venezia Giulia	46.213
Lombardia	8.373
Totale	18.464.971

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(123.506)	(123.527)	21

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Da partecipazione		252	(252)
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	594	1.543	(949)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(124.100)	(125.322)	1.222
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(123.506)	(123.527)	21

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

Gli oneri bancari e i costi per interessi passivi sono stati sostenuti dalla Cooperativa nella seguente misura:

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	7.868
Altri	116.231
Totale	124.100

Si offre nella seguente tabella il dettaglio

	€	Importo
interessi passivi su prestito da soci	€	2.017
interessi passivi su Mutui e finanziamenti bancari	€	65.500
oneri per derivati	€	1.239
interessi su rateizzazione imposte (INAIL)	€	486
spese e commissioni su anticipi fatture	€	887
spese e commissioni disponibilità fondi	€	51.764
interessi su dilazione imposte	€	2.089
oneri finanziari diversi	€	116
Totale	€	124.099

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2020 la Cooperativa non ha conseguito oneri o proventi straordinari.

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
40.160	57.894	(17.734)

Imposte anticipate

IRAP	Imposte anticipate 2019		Riassorb. 2020		+/-	Incrementi 2020		Imposte anticipate 2020	
	I	T	I	T		I	T	I	T
Differenze deducibili									
Amm.to beni rivalutati	114.399	3.832						114.399	3.832
Totali	114.399	3.832						114.399	3.832

I= Imponibile

T=Imposta

+/- = aumenti o riduzione di imposta

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 mediamente sono risultati occupati:

LAVORATORI	NR
Soci	429
Dipendenti	167
TOTALE	596

Si evidenzia, inoltre, la presenza media di:

CATEGORIA	NR
Soci-volontari	26

Costo della manodopera

Si evidenziano i costi per manodopera (comprensivi di salari e stipendi, contributi, t.f.r., ratei ferie, ratei festività differite, banca ore maturata, adeguamenti contrattuali e costi accessori) dei soci-lavoratori, dei dipendenti non soci e di altre forme presenti nella voce B 7 del C.E., rilevati nel 2020 e suddivisi tra i principali servizi della cooperativa con la precisazione che nel corso del 2020 la Cooperativa è stata riorganizzata su due aree rispetto alle tre precedenti accorpando in un'unica area i servizi alla persona e i servizi sanitari:

	Anno 2020
Servizi di trasporto e accompagnamento	3.084.093
Servizi alla persona (compresi servizi sanitari)	8.531.064
Servizi di amministrazione (compresa officina)	973.465
Totale	12.588.622

Il costo del personale per l'anno 2020 è così suddiviso:

Costi per personale		
socio (a)	€	8.904.029
dipendente (b)	€	3.503.614
transazione con soci	€	180.979
Altri costi	€	1.232
Totale	€	12.589.854

Altro costo lavoro per l'anno 2020 presente nella voce B7 del C.E.:

Costi per lavoratori		
co.co.co. soci (c)	€	-
co.co.co. non soci (d)	€	41.381
Totale	€	41.381

Totale complessivo dei costi collegati al lavoro:

Totale costi per lavoratori		
soci (a+c)	€	8.904.029
non soci (b+d)	€	3.544.995
Totale	€	12.449.024

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

Il compenso corrisposto agli amministratori per l'anno 2020 è così composto:

Amministratori		
Compensi per il 2020	€	28.125
Contributi su compensi amministratori	€	4.524
Totale	€	32.649

I componenti del Collegio Sindacale sono 3 e i compensi per la loro attività di vigilanza per il 2020 risultano così composti:

Collegio Sindacale		
Onorari per attività svolta nel 2020	€	17.500
Rimborsi spese	€	795
Cassa Previdenza	€	732
Totale	€	19.027

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

L'attività di revisione legale è attribuita ad una società di revisione, la Ria Grant Thornton S.p.a., l'onorario relativo ammonta ad € 9.500.

Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale sociale è costituito da azioni nominative; la società si è però avvalsa della facoltà, ammessa dallo Statuto, di non emettere i titoli rappresentativi delle partecipazioni sociali.

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni e titoli o valori similari.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 19, C.c.)

La società non ha emesso strumenti finanziari.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La Cooperativa ha impegni a scadenza scalare per acquisti di beni strumentali (mezzi per trasporto persone) effettuati con diverse società di leasing. Si evidenziano gli impegni negli anni successivi:

Impegni		
2021	€	566.436
2022	€	529.352
2023	€	465.170
2024	€	355.783
2025	€	168.414
2026	€	17.497
Totale	€	2.102.654

La nostra Cooperativa ha anche i seguenti impegni per garanzie reali su beni propri per un totale di € 5.940.000:

- Ipoteca di € 376.000 per mutuo ipotecario su immobile ad uso residenziale a Correzzola (PD) in via Lovo n. 16 del valore di € 235.000. Mutuo concesso dalla BANCA DI ROMA ora UNICREDIT per € 188.000 con scadenza 30/11/2021;
- Ipoteca di € 1.264.000 per mutuo ipotecario su immobile ad uso residenziale a Salzano (VE) in via Genova angolo Via Circonvallazione del valore di € 500.000 e per lavori di ristrutturazione e adeguamento della stessa quantificati in € 300.000 circa. Mutuo concesso da BANCA PROSSIMA SPA per € 632.000 con scadenza presunta entro il 31/12/2036;
- Ipoteca di € 900.000 per mutuo ipotecario su un immobile ad uso residenziale a Camponogara (VE) in via Roma n. 25 del valore di € 340.000 e per lavori di ristrutturazione della stessa quantificati in € 200.000 circa. Mutuo concesso da BANCO BPM per € 437.000 scaduto il 30/06/2017 (ipoteca per cui è iniziata la pratica di cancellazione);
- Ipoteca di € 3.400.000 per mutuo ipotecario su immobile di Via del Commercio 4 a Spinea (VE), mutuo concesso da Banca Prossima del valore di € 1.700.000 detta operazione è stata adottata per riorganizzare le fonti di finanziamento a lungo termine e a breve termine consentendo di diminuire l'indebitamento a breve, di ridurre in modo significativo tutti i precedenti mutui e finanziamenti e di gestire in modo più razionale i flussi di cassa.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non esistono patrimoni e finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

Le operazioni con parti correlate sono avvenute a condizioni di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

Si segnala che non esistono accordi fuori bilancio o comunque altri impegni i cui effetti non risultano dallo Stato Patrimoniale o dalla presente Nota Integrativa.

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

Si elencano i principali avvenimenti di inizio 2021:

- evoluzione emergenza COVID: nel periodo successivo alla chiusura dell'esercizio si è visto un prolungamento della situazione di emergenza sanitaria che ha continuato ad influenzare l'erogazione dei servizi con le modalità riscontrate nei mesi precedenti. Nel periodo di Febbraio 2021, a causa dell'acutizzarsi della pandemia in regione Veneto, vi è stata un'interruzione temporanea dei servizi scolastici e rivolti all'infanzia che ha comportato nuovamente una contrazione dei servizi del trasporto scolastico e dei servizi semiresidenziali rivolti alle età evolutive. La governance della cooperativa è stata guidata da una valutazione prudentiale della situazione nei mesi successivi alla chiusura di esercizio ed in attesa della riapertura delle gare d'appalto ha provveduto a costruire una modalità organizzativa funzionale al probabile aumento del volume dei procedimenti nel periodo estivo;
- nel mese di gennaio è stata ceduta la partecipazione detenuta in Conam srl;
- in data 19/01/2021 è stato stipulato un contratto di finanziamento per € 1.200.000 con Banca Intesa San Paolo concesso per far fronte alle esigenze di liquidità determinate dall'emergenza COVID 19; il finanziamento ha durata di 72 mesi ed è garantito per il 90% dal Medio Credito Centrale;
- a fine marzo la società ha ricevuto l'atto di accertamento INPS di cui è stata fornita ampia informativa nella sezione dedicata ai Fondi per rischi ed oneri della presente nota integrativa.

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

La società fornisce le seguenti informazioni richieste dall'art. 2427 bis del Codice Civile:

La società nell'esercizio 2020 aveva attivo un solo contratto di derivati finalizzato esclusivamente alla copertura di rischi sul tasso.

Nello specifico si tratta del seguente strumento:

- Stipulato in data 24/03/2016 un contratto di Interest Rate CAP Over the Counter (OTC) avente la finalità di attenuare l'esposizione al rischio di tasso di interesse relativamente ad una operazione di finanziamento chirografo avvenuta nella medesima data.

Il contratto presenta le seguenti caratteristiche:

- i valori nozionali di riferimento, a fine 2020, per il calcolo del differenziale di interessi ammontano complessivamente ad € 500.000;
- la scadenza del contratto è il 24/03/2021;
- Il costo totale di tale operazione è di € 6.200 e grava come segue nei diversi esercizi: nel 2016 € 961, nel 2017-2018-2019-2020 € 1.239 e nel 2021 € 283.
- Fair value al 31/12/2020 € 0,00.

Tale contratto non presenta valorizzazione alla data del 31/12/2020 in quanto risulta collegato ad un debito estinto anticipatamente nel 2019.

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

CONTRIBUTI PUBBLICI

Nel corso dell'esercizio, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di cui alla l. 124/2017, art.1, comma 125, pari a € 32.038. La seguente Tabella riporta i dati inerenti a soggetti eroganti, ammontare o valore dei beni ricevuti e breve descrizione delle motivazioni annesse al beneficio.

	Soggetto Erogante	Contributo Ricevuto	Causale
1	Regione Veneto	€ 7.000,00	Contributo "CEOD"
2	Regione Veneto	€ 23.985,08	Contributo "prima infanzia"

3	Stato	€ 1.053,03	5 per mille
----------	--------------	-------------------	--------------------

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

MUTUALITA' PREVALENTE

La società risulta iscritta all' Albo delle Cooperative (D.M. 23.06.2004).

La presente è una cooperativa di Produzione e lavoro avente i requisiti della mutualità prevalente ai sensi degli artt. 2512 e 2513 del c.c.

Per le cooperative di produzione e lavoro, ai fini della prevalenza, il costo del lavoro dei soci deve essere superiore al 50% del totale del costo del lavoro di cui all'art. 2425, primo comma, punto B9 e computate le altre forme di lavoro inerenti lo scopo mutualistico (di cui al punto B7 del Conto Economico). (vedi art. 2513 c.c.).

Costo del lavoro dei soci	=	8.904.029	=	71,52%	maggiore del 50%
Totale costo del lavoro		12.449.024			

La nostra, inoltre è una cooperativa sociale, in prevalenza di tipo A), e dal 2017 in via marginale anche di tipo B) (c.d. cooperativa sociale "mista" ovvero ad "oggetto plurimo") ai sensi della L. 381/1991. Il fatto di essere cooperativa sociale conferisce alla stessa la qualifica di "cooperativa a mutualità prevalente" indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del c.c..

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

RISTORNI

Non è prevista l'attribuzione di ristorni ai soci.

ALTRE INFORMAZIONI

- A.** Si precisa che le riserve sono tutte costituite da utili non assoggettati ad IRES in quanto esenti ai sensi dell' Art. 11 DPR 601/73 (Agevolazioni per la cooperazione) e successive norme agevolative.
- B.** L'utile d'esercizio risulta essere esente da IRES in quanto alle cooperative sociali che sono anche cooperative di lavoro e rispettano i requisiti di cui all'art. 11 del DPR 601/73 continuano ad applicarsi le disposizioni ivi contenute. Pertanto il reddito risulta esente da IRES in quanto l'ammontare delle retribuzioni corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità non è inferiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi tranne quelli relativi alle materie prime e sussidiarie.

A partire dall'anno 2012, per effetto del D.L. 138/2011, viene sottoposta a tassazione una quota pari al 10% dell'utile destinato a riserva legale.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Bilancio si chiude con una perdita d'esercizio di €(2.137.766) che si propone venga coperta con le riserve statutarie indivisibili per € 1.901.411 e per il residuo con l'utilizzo della riserva legale.

Il presente Bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto economico, Rendiconto Finanziario e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

F.TO IL PRESIDENTE
Giovanni Claudio Schiavon

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Marco dr. Salvagno ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.