

IL CERCHIO SOC. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA AMADIO, 21 - 06049 SPOLETO (PG)
Codice Fiscale	01517980544
Numero Rea	PG 000000145209
P.I.	01517980544
Capitale Sociale Euro	1.007.952
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
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
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A107049

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	37.275	166.425
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	37.275	166.425
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	6.402	0
7) altre	91.490	100.639
Totale immobilizzazioni immateriali	97.892	100.639
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	7.767.151	4.953.468
3) attrezzature industriali e commerciali	90.927	62.904
4) altri beni	137.629	193.530
Totale immobilizzazioni materiali	7.995.707	5.209.902
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	22.842	22.842
Totale partecipazioni	22.842	22.842
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	35.454	36.139
Totale crediti verso altri	35.454	36.139
Totale crediti	35.454	36.139
3) altri titoli	100.000	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	158.296	58.981
Totale immobilizzazioni (B)	8.251.895	5.369.522
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.643.976	2.467.852
Totale crediti verso clienti	2.643.976	2.467.852
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	157.238	143.963
Totale crediti tributari	157.238	143.963
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.182	209
Totale crediti verso altri	5.182	209
Totale crediti	2.806.396	2.612.024
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) altri titoli	0	200.000
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	200.000
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	4.089.015	5.260.530
3) danaro e valori in cassa	6.124	4.786
Totale disponibilità liquide	4.095.139	5.265.316
Totale attivo circolante (C)	6.901.535	8.077.340

D) Ratei e risconti	25.811	17.303
Totale attivo	15.216.516	13.630.590
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.425.145	1.032.391
IV - Riserva legale	601.044	594.941
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.198.294	1.184.861
Totale altre riserve	1.198.294	1.184.861
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	61.253	20.044
Totale patrimonio netto	3.285.736	2.832.237
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	713.251	798.294
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.968.629	1.969.397
Totale debiti verso soci per finanziamenti	1.968.629	1.969.397
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	201.289	67.802
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.468.150	5.763.465
Totale debiti verso banche	6.669.439	5.831.267
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	693.180	493.416
Totale debiti verso fornitori	693.180	493.416
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	274.881	226.679
Totale debiti tributari	274.881	226.679
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	557.255	509.775
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	557.255	509.775
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	874.984	801.326
Totale altri debiti	874.984	801.326
Totale debiti	11.038.368	9.831.860
E) Ratei e risconti	179.161	168.199
Totale passivo	15.216.516	13.630.590

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	8.684.743	9.318.432
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	175.513	118.957
altri	311.196	231.422
Totale altri ricavi e proventi	486.709	350.379
Totale valore della produzione	9.171.452	9.668.811
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	205.125	118.364
7) per servizi	1.566.066	1.923.883
8) per godimento di beni di terzi	277.450	329.114
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.788.563	4.936.564
b) oneri sociali	1.291.986	1.367.912
c) trattamento di fine rapporto	15.720	19.857
d) trattamento di quiescenza e simili	369.817	358.910
e) altri costi	19.020	22.495
Totale costi per il personale	6.485.106	6.705.738
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	10.749	9.149
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	266.362	260.824
Totale ammortamenti e svalutazioni	277.111	269.973
14) oneri diversi di gestione	130.625	164.636
Totale costi della produzione	8.941.483	9.511.708
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	229.969	157.103
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	75	716
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	9.062	1.131
Totale proventi diversi dai precedenti	9.062	1.131
Totale altri proventi finanziari	9.137	1.847
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	166.269	127.416
Totale interessi e altri oneri finanziari	166.269	127.416
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(157.132)	(125.569)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	72.837	31.534
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	11.584	11.490
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	11.584	11.490
21) Utile (perdita) dell'esercizio	61.253	20.044

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	61.253	20.044
Imposte sul reddito	11.584	11.490
Interessi passivi/(attivi)	157.132	125.569
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	229.969	157.103
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	385.537	378.767
Ammortamenti delle immobilizzazioni	277.111	269.973
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	662.648	648.740
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	892.617	805.843
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(176.124)	768.049
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	199.764	(70.962)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(8.508)	4.287
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	10.962	(81.427)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	150.324	141.220
Totale variazioni del capitale circolante netto	176.418	761.167
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.069.035	1.567.010
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(157.132)	(125.569)
(Imposte sul reddito pagate)	(11.584)	(11.490)
(Utilizzo dei fondi)	(369.817)	(505.490)
Altri incassi/(pagamenti)	(100.763)	(100.837)
Totale altre rettifiche	(639.296)	(743.386)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	429.739	823.624
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(3.052.167)	(1.571.241)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(8.002)	(128.136)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(99.315)	-
Disinvestimenti	-	1.410
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	200.000	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(2.959.484)	(1.697.967)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	133.487	(116.765)
Accensione finanziamenti	704.685	4.625.199
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	521.396	133.192
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	1.359.568	4.641.626
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(1.170.177)	3.767.283

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	5.260.530	1.474.948
Danaro e valori in cassa	4.786	4.737
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	5.265.316	1.479.685
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	4.089.015	5.260.530
Danaro e valori in cassa	6.124	4.786
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	4.095.139	5.265.316

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

La nostra Cooperativa si occupa di progettazione, gestione ed erogazione di servizi sociali, assistenziali, socio-sanitari ed educativi in regime residenziale, semiresidenziale e domiciliare rivolti alla persona (anziani, minori, disabili, soggetti psichiatrici, svantaggiati e dipendenze) ed alla comunità. Progettazione ed erogazione di servizi educativi per l'infanzia - nidi d'infanzia.

Non controlla altre imprese né appartiene ad alcun gruppo in qualità di controllata o collegata.

Per maggiori dettagli in merito all'attività svolta, ai fatti di rilievo verificatisi dopo al chiusura dell'esercizio, in particolare al riguardo all'emergenza epidemiologica COVID-19 Vi rimandiamo a quanto esposto nella relazione sulla gestione.

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, 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.

Il bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali, aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), e con l'accordo del Collegio Sindacale, nei casi previsti dalla legge.

PRINCIPI DI REDAZIONE

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 e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- si fa presente che non risultano condizioni di incertezza significative e preesistenti al 23 febbraio 2020 per cui la valutazione delle voci e della prospettiva della continuazione dell'attività di cui all'articolo 2423-bis, primo comma, numero 1), del codice civile non è effettuata sulla base delle risultanze dell'ultimo bilancio di esercizio chiuso entro il 23 febbraio 2020;
- 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:

- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D. Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;
- 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;
- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del 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)

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

I costi di ampliamento si riferiscono ai costi sostenuti per la sottoscrizione delle azioni del socio finanziatore Coopfond spa che vengono ammortizzati in cinque esercizi.

Le altre immobilizzazioni immateriali si riferiscono ai lavori straordinari effettuati presso l'asilo nido il Bruco di San Giacomo nell'ambito di un progetto di finanza ammortizzati per la durata dello stesso progetto di finanza e i lavori straordinari effettuati presso l'hotel Europa e ammortizzati in base alla durata del contratto di affitto.

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

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene, che coincidono con le aliquote ordinarie previste dalla legislazione fiscale (tabella allegata al D. M. 31.12.1988, aggiornato con modificazioni con D.M. 17.11.1992), per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della

partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Al costo di acquisto dei fabbricati è stato scorporato il valore dell'area fabbricabile come previsto dal D.L. 223/2006 e sue modificazioni ed integrazioni, applicando la percentuale del 20 per cento in quanto fabbricati diversi da quelli industriali.

Tale percentuale è stata imputata al conto dei terreni.

Per quando concerne l'acquisto del fabbricato in corso di costruzione in loc. S. Nicolò Via Rocco Chinnici nel comune di Spoleto effettuato il 02 agosto 2018 con atto Notaio Marina Montelatici si è ritenuto imputare, tramite rettifica, tutto il costo di acquisto al valore dell'area fabbricabile ascrivendo tutto il costo nel conto terreni.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

Nell'esercizio e negli esercizi passati non sono stati stipulati contratti di leasing.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico.

I crediti sono stati valutati al valore nominale tenendo conto del suo presumibile valore di realizzo, non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato perchè gli effetti sono irrilevanti in quanto i costi di transazione, le commissioni ed ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza o è inesistente o di scarso rilievo.

I debiti sono stati valutati al loro valore nominale, non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato perchè gli effetti sono irrilevanti in quanto i costi di transazione, le commissioni ed ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza o è inesistente o di scarso rilievo.

Inoltre gli interessi pagati sui mutui sono variabili e quindi agganciati ai tassi di mercato, il tasso di interesse effettivo non differisce significativamente dal tasso di interesse di mercato. Ci si è avvalsi della normativa adottata per il contrasto alla crisi economica derivante dall'epidemia covid-19 con la sospensione del pagamento delle rate dei mutui per alcuni solo la quota capitale per altri sia la quota capitale che interessi.

Gli interessi passivi di cui è stato sospeso il pagamento sono stati inseriti il bilancio secondo il principio di competenza.

I ratei e i risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione tra costi e ricavi.

Il Trattamento di fine rapporto maturato dal primo gennaio 2007, occupando la cooperativa più di 50 lavoratori, è stato versato al fondo tesoreria istituito presso l'INPS o ad altri fondi di previdenza a seconda della scelta espressa o tacita del lavoratore come previsto dalla legge. Il fondo maturato al 31/12/2006 è rimasto in azienda ed è stato incrementato dalla rivalutazione prevista dalla legge per gli anni dal 2007 al 2020.

Fiscalità differita ed anticipata

Nel bilancio non sono state iscritte né imposte differite, né imposte anticipate in quanto non sussistono significative differenze temporanee, imponibili o deducibili, tra il valore attribuito ad una attività o ad una passività secondo criteri civilistici ed il valore attribuito alla medesima attività o passività ai fini fiscali.

Non è stata prevista l'imposta sul reddito delle società (IRES) in quanto la società possiede i requisiti per l'esenzione, previsti dalle norme tributarie a favore delle Cooperative sociali iscritte nell'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente (Art.11 D.P.R. 601/73).

E' stata determinata l'Imposta regionale sulle attività produttive secondo l'art.11, comma 2, L. R. Umbria 4/4/14 n.5 con l'aliquota del 1,50%.

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

DEROGHE CASI ECCEZIONALI

- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge.

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

Rappresenta il capitale sociale sottoscritto ma ancora da versare al 31/12/2020.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	166.425	(129.150)	37.275
Totale crediti per versamenti dovuti	166.425	(129.150)	37.275

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Costi di impianto e di ampliamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	-	231.112	231.112
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	130.473	130.473
Valore di bilancio	0	100.639	100.639
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	8.002	-	8.002
Ammortamento dell'esercizio	1.600	9.149	10.749
Totale variazioni	6.402	(9.149)	(2.747)
Valore di fine esercizio			
Costo	8.002	231.112	239.114
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.600	139.622	141.222
Valore di bilancio	6.402	91.490	97.892

I costi di ampliamento si riferiscono agli oneri sostenuti per la sottoscrizione delle azioni del socio finanziatore COOPFOND ammortizzati in cinque esercizi.

Per le altre voci non vi è stato nessun incremento nell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	6.426.913	403.658	1.500.778	8.331.349
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.473.445	340.754	1.307.248	3.121.447
Valore di bilancio	4.953.468	62.904	193.530	5.209.902
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	2.954.413	49.110	48.645	3.052.168
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	20.140	20.140
Ammortamento dell'esercizio	140.730	21.087	104.546	266.363
Altre variazioni	-	-	20.140	20.140
Totale variazioni	2.813.683	28.023	(55.901)	2.785.805
Valore di fine esercizio				
Costo	9.381.325	452.768	1.529.284	11.363.377
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.614.174	361.841	1.391.655	3.367.670
Valore di bilancio	7.767.151	90.927	137.629	7.995.707

La voce "Terreni e Fabbricati" comprende sia il valore dei terreni che quello dei fabbricati. Il valore dei terreni è stato determinato scorpendo al valore di acquisto dei fabbricati la percentuale del 20 per cento ai sensi del D.L. 223/2006 e sue modificazioni e integrazioni. La percentuale del 20 per cento è stata assunta in quanto non trattasi di fabbricati industriali, ed è stata applicata al netto dei costi incrementativi capitalizzati.

Come riportato nell'introduzione nota integrativa il costo di acquisto del fabbricato in via Rocco Chinnici è stato imputato interamente al valore dell'area fabbricabile.

Nell'esercizio sono stati acquisiti: dei fabbricati in via Emanuela Setti Carraro e in via Rocco Chinnici, 4 a Spoleto, sono continuati i lavori di costruzione in via Rocco Chinnici e sono terminati i lavori in via della Repubblica a Spoleto.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" comprende le attrezzature varie e le attrezzature specifiche per i servizi sanitari ed assistenziali.

La voce "Altri beni" comprende le autovetture, i mobili d'ufficio, le macchine elettroniche d'ufficio, i mobili per i servizi sanitari e assistenziali, i beni strumentali di valore inferiore a Euro 516,46 e tutti i beni in concessione.

Operazioni di locazione finanziaria

Non sono stati stipulati contratti di leasing.

Immobilizzazioni finanziarie

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

La società non possiede, direttamente o per tramite di società fiduciaria o per interposta persona, partecipazioni in imprese controllate e collegate.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	22.842	22.842	-
Valore di bilancio	22.842	22.842	0
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	-	100.000
Totale variazioni	-	-	100.000
Valore di fine esercizio			
Valore di bilancio	22.842	22.842	100.000

Le partecipazioni verso le altre imprese sono così suddivise:

partecipazioni in Aris soc.coop. per euro 8.648, partecipazioni consorzio Palomar soc.coop. per euro 13.944, partecipazioni Consorzio Umbria fidi soc. coop. per euro 250.

La voce altri titoli si riferisce ad una polizza assicurativa conto investimento pari a euro 100.000,00.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti, iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, sono relativi a depositi cauzionali su contratti.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	36.139	(685)	35.454	35.454
Totale crediti immobilizzati	36.139	(685)	35.454	35.454

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al valore nominale tenendo conto del suo presumibile valore di realizzo.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.467.852	176.124	2.643.976	2.643.976
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	143.963	13.275	157.238	157.238
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	209	4.973	5.182	5.182
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.612.024	194.372	2.806.396	2.806.396

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" risulta dalla differenza tra tutti i crediti commerciali a breve termine e il relativo fondo svalutazione come segue:

crediti verso clienti	euro	849.226
fatture da emettere	euro	1.834.539
F/do rischi su crediti v/clienti	euro	<u>- 39.789</u>
Totale	euro	2.643.976

La voce "crediti tributari esigibili entro l'esercizio successivo" sono suddivisi come segue:

Erario c/compensazioni	euro	5.535
Altri crediti tributari	euro	310
Ritenute subite	euro	3.923
Erario codice tributo 1655	euro	18.349
Erario cod.1701	euro	60.487
Credito imposta sanificazione	euro	18.912
Crediti imp.sta c.185-196 L.160/19	euro	4.064
Erario c/imp.sost.riv.tfr	euro	606
Erario c/iva	euro	43.179
Regioni c/irap	euro	<u>1.873</u>
Totale	euro	157.238

La voce "altri crediti iscritti nell'attivo circolante esigibili entro l'esercizio successivo" è composta come segue:

acconti a fornitori	euro	3.518
Crediti diversi	euro	179
Crediti servizio postale	euro	30
Assistenza san integrativa	euro	<u>1.455</u>
Totale	euro	5.182

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	5.260.530	(1.171.515)	4.089.015
Denaro e altri valori in cassa	4.786	1.338	6.124
Totale disponibilità liquide	5.265.316	(1.170.177)	4.095.139

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

Dettaglio risconti attivi:

tassa circolazione automezzi	Euro	2.664
assicurazioni automezzi	Euro	3.313
assicurazioni rischi diversi	Euro	<u>15.019</u>
Totale		20.996

Dettaglio ratei attivi:

interessi attivi depositi bancari	Euro	<u>4.815</u>
Totale		4.815

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	36	4.779	4.815
Risconti attivi	17.268	3.728	20.996
Totale ratei e risconti attivi	17.303	8.507	25.811

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nell'esercizio si è avuto un incremento di capitale sociale dovuto alla sottoscrizione di euro 400.000 da parte del socio finanziatore COOPFOND.

Gli incrementi del capitale sociale (nello schema rappresentato dalla somma del capitale sociale sottoscritto, del capitale sociale c/ aumento gratuito del capitale sottoscritto dal socio finanziatore COOPFOND) per euro 418.475 sono dovute per euro 18.475 a nuove sottoscrizione del capitale sociale e per euro 400.000 alla sottoscrizione, come sopra riportato, del socio finanziatore COOPFOND.

Il decremento pari a euro 25.721 rappresenta le restituzioni del capitale sociale per i soci dimissionari.

Al 31/12/2020 i soci risultano essere 248, così suddivisi:

- 216 soci ordinari
- 1 socio professionista
- 1 socio finanziatore
- 30 soci volontari.

L'incremento di euro 6.103 della riserva legale è dovuto all'accantonamento obbligatorio del 30 per cento dell'utile di esercizio dell'anno 2019 per euro 6013 per euro 90 alla rinuncia al rimborso della quota sociale di alcuni soci volontari.

La riserva indivisibile art. 12, L.904/1977 ha avuto un incremento di euro 13.430 a seguito della imputazione a riserva indivisibile di parte dell'utile di esercizio dell'anno 2019 come delibera assemblea ordinaria del 27 giugno 2020.

Sia la riserva legale che la riserva indivisibile sono indivisibili ai sensi dell'art. 12 della Legge 16 dicembre 1977 n.904 e pertanto non possono essere distribuite né durante la vita né all'atto di scioglimento della Cooperativa.

Si dichiara inoltre che non esistono altri fondi di accantonamento di utili al di fuori delle riserve di cui sopra.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	1.032.391	-	418.475	25.721		1.425.145

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Riserva legale	594.941	-	6.103	-		601.044
Altre riserve						
Varie altre riserve	1.184.861	3	13.430	-		1.198.294
Totale altre riserve	1.184.861	3	13.430	-		1.198.294
Utile (perdita) dell'esercizio	20.044	-	-	20.044	61.253	61.253
Totale patrimonio netto	2.832.237	3	438.008	45.765	61.253	3.285.736

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
RISERVA IND.ART.12 L.904/1977	1.198.294
Totale	1.198.294

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	798.294
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	15.357
Utilizzo nell'esercizio	100.400
Totale variazioni	(85.043)
Valore di fine esercizio	713.251

Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i debiti sono esposti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti verso soci per finanziamenti per euro 1.968.629 rappresenta il prestito sociale al 31/12/2020.

I prestiti sono assunti al fine del conseguimento dello scopo sociale e del rispetto delle leggi vigenti.

Ai sensi del Provvedimento 08/11/2016 della Banca d'Italia, pubblicato nella G.U. serie generale n. 271 del 19/11/2016 e ai sensi della legge 27 dicembre 2017, n.205 si riportano le seguenti informazioni.

Si è provveduto a remunerare il prestito sociale al tasso del 2,60% per tutto il periodo 2020. Il rapporto tra il prestito sociale e il patrimonio della cooperativa risulta ampiamente nei limiti previsti dalle norme vigenti come di seguito evidenziato:

Descrizione		31/12/2020
A. Valore del Prestito sociale	euro	1.968.629
B. Patrimonio netto di riferimento	euro	<u>3.285.736</u>
C. Rapporto tra prestito sociale e patrimonio netto di riferimento		0,5991

L'ammontare complessivo della raccolta del prestito soci è inferiore al triplo del patrimonio netto e sono stati rispettati i limiti individuali per ogni socio prestatore.

Indice di struttura= rapporto tra fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato ossia: $(Pat + Dm/I)/AI = 1,18$; un indice di struttura finanziaria inferiore a 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società, un indice pari a 1,18 evidenzia un equilibrio finanziario.

Si fa presente che nel calcolo dell'indice di struttura il prestito soci è stato considerato un debito a breve termine.

Il saldo per euro 201.289 dei debiti verso banche esigibili entro l'esercizio successivo rappresenta il debito della quota dei mutui accesi presso Intesa San Paolo, il Banco Desio e Unicredit per euro 133.489 e la quota interessi per euro 67.800 imputati in bilancio secondo il principio di competenza ma sospesi come previsto dalle norme emanate per il contrasto all'emergenza epidemiologica COVID-19

E inoltre nell'esercizio è stato acceso un mutuo presso Unicredit di euro 500.000,00 assistito dal fondo di garanzia per le PMI ex L. 662/96 gestito dal Mediocredito Centrale.

La voce debiti verso banche esigibili oltre l'esercizio successivo per euro 6.468.150 rappresenta la quota capitale dei mutui accesi presso Intesa San Paolo, Banco Desio e Unicredit esigibili oltre l'esercizio successivo.

Si fa presente che la quota mutui in scadenza oltre i 5 anni ammonta a euro 4.771.644

Per la voce altri debiti pari a euro 874.984 se ne rappresenta, di seguito, il dettaglio:

Acconti di clienti	euro	553
sindaci/compensi	euro	32.284
personale c/retribuzioni	euro	467.628
ritenute sindacali	euro	1930
debiti diversi	euro	671
creditori diversi	euro	351.419
debiti diversi 1/5 stipendio	euro	(2.005)
debiti v/utenti per spese personali	euro	5.408
debiti per fondo emergenza utenti	euro	11.800
deb.v/utenze mazzoli	euro	<u>5.296</u>
Totale	euro	874.984

Il conto creditori diversi per euro 351.419 rappresenta la rilevazione dei costi inerenti la banca ore, ferie, permessi non godute dei soci e dei dipendenti.

	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	1.969.397	(768)	1.968.629	1.968.629	-	-
Debiti verso banche	5.831.267	838.172	6.669.439	201.289	6.468.150	4.771.644
Debiti verso fornitori	493.416	199.764	693.180	693.180	-	-
Debiti tributari	226.679	48.202	274.881	274.881	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	509.775	47.480	557.255	557.255	-	-
Altri debiti	801.326	73.658	874.984	874.984	-	-
Totale debiti	9.831.860	1.206.508	11.038.368	4.570.218	6.468.150	4.771.644

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Le garanzie reali su beni sociali relativi a debiti iscritti a bilancio ammontano complessivamente a euro 14.632.914 concernenti ipoteche di primo e secondo grado per i mutui accesi presso il Banco Desio e Intesa San Paolo.

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito il dettaglio delle varie voci.

Ratei Passivi:

inail	euro	14.494
affitto asilo cerchiolino	euro	1.900
spese bancarie	euro	<u>1.394</u>
Totale		17.788

Per i risconti passivi pari a euro 161.373 si riporta il dettaglio:

Settore disabili	euro	8.119
Settore anziani	euro	51.935
Fabbricato Scerna Proietti	euro	21.739
Settore minori	euro	10.000

Settore prima infanzia utenze il Bruco	euro	36.000
Settore minori corso formazione Caritas	euro	3.960
Credito imposta beni strumentali	euro	3.251
Fabbricato Mazzoli Luigi	euro	22.000
Fitti attivi	euro	<u>4.369</u>
Totali		161.373

Il risconto passivo di euro 21.739 è dovuto al residuo valore del fabbricato Scerna -Proietti ceduto alla cooperativa a seguito di un contratto di mantenimento, imputato in ogni esercizio per 1/23. Tale frazione è stata calcolata tenendo conto della speranza di vita futura dei suddetti signori.

Il risconto passivo di euro 22.000 è dovuto al residuo valore del fabbricato Mazzoli Luigi ceduto alla cooperativa a seguito di un contratto di mantenimento, imputato ad ogni esercizio per 1/15.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	21.930	(4.142)	17.788
Risconti passivi	146.269	15.104	161.373
Totale ratei e risconti passivi	168.199	10.962	179.161

Nota integrativa, conto economico

I ricavi sono relativi alle prestazioni di servizi e sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita in ossequio al principio di competenza.

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a euro 9.171.452 è diminuito rispetto all'esercizio precedente di euro 497.359 una diminuzione contenuta tenuto conto che la pandemia COVID-19 ha di fatto sospeso alcune attività.

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
SERVIZIO SALUTE MENTALE	2.629
SETTORE DISABILI	2.010.469
SETTORE ARTICOLO 1	56.762
SETTORE ANZIANI	3.370.944
SETTORE MINORI	1.014.128
DETENUTI	44.903
ADOLESCENTI	38.540
SERV.POLO OSPEDALIERO SPOLETO	434.450
SETTORE ASS. INFERMIERISTICA	24.699
SETTORE PERSONALE DISTACCATO	96.946
SETTORE HOSPICE	332.332
SETTORE PRIMA INFANZIA	620.779
SETTORE DISABILI Q.G.	6.248
WELFARE DELL'EMERGENZA	594.316
SERVIZI DI PULIZIA	36.598
Totale	8.684.743

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'area in cui opera la cooperativa è nella provincia di Perugia in particolare sostanzialmente nei comuni di Spoleto, Giano dell'Umbria e Castel Ritaldi.

Area geografica	Valore esercizio corrente
PROVINCIA DI PERUGIA	8.684.743
Totale	8.684.743

Costi della produzione

I costi della produzione pari a euro 8.941.483 sono stati attentamente monitorati e hanno avuto un decremento rispetto all'esercizio precedente di euro 570.225.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Gli interessi passivi e gli altri oneri finanziari sono così ripartibili:

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	114.344
Altri	51.925
Totale	166.269

Nota integrativa, altre informazioni

La società ha adempiuto agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003) redigendo apposita autocertificazione e adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

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

	Sindaci
Compensi	16.514

Compensi al revisore legale o società di revisione

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	9.500
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	9.500

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non ci sono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Cooperativa non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

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

Non esistono fatti di rilievo relativamente a gare e a servizi, continua invece la costruzione dell'immobile di Via Chinnici i cui lavori saranno completati nell'anno 2021.

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

Non esistono strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile al 31/12/2020.

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

OBBLIGHI DI TRASPARENZA

La L.04/08/2017 n.124 (cosiddetta "Legge annuale per il mercato e la trasparenza" pubblicata in G.U.14 agosto 2017, n.189) ha previsto dal comma 125 al comma 129 dell'art.1 una serie di obblighi di pubblicità e trasparenza in materia di "contributi, sovvenzioni e vantaggi economici di ogni genere" riconosciuti alle imprese da pubbliche amministrazione e da altri soggetti pubblici.

Dunque in ossequio a questi obblighi comunichiamo le seguenti informazioni:

Ente	Contributi	Importo	Data
Regione Umbria	inclusione sociale lotta povertà	E. 10.212	26/02/2020
Regione Umbria	inclusione sociale lotta povertà	E. 7.148	26/02/2020
Regione Umbria	inclusione sociale lotta povertà	E. 3.063	26/02/2020
Comune di Spoleto	asilo nido privati	E. 4.562	13/03/2020
Comune di Giano Dell'Umbria	Classe primavera contributo Regionale emergenza Covid-19	E. 1.050	30/04/2020
Comune di Spoleto	asili nido privati	E. 4.562	07/05/2020
Comune di Castel Ritaldi	spazio gioco	E. 1.596	15/05/2020
Agenzia Entrate	5 per mille	E. 12.977	30/07/2020
Comune di Spoleto	Nikelodeon	E. 5.000	11/08/2020
Ministero Università	sezioni primavera	E. 26.417	27/08/2020
Credito imposta	sanificazione	E. 9.385	14/09/2020
Comune di Spoleto	Nikelodeon	E. 5.000	25/09/2020
Agenzia Entrate	5 per mille	E. 14.025	06/10/2020
Com. Giano dell'Umbria	classe primavera	E. 2.900	21/10/2020
Com. Giano dell'Umbria	classe primavera	E. 3.100	21/10/2020
Comune di Castel Ritaldi	centri estivi bambini	E. 2.880	23/10/2020
Com. di Giano dell'Umbria	centri estivi bambini	E. 5.251	26/11/2020
Com. di Gualdo Cattaneo	retta disabili adulti	E. 5.090	02/12/2020

Credito imposta sanificazione		E. 18.912	14/12/2020
Ministero istruzione	servizi educativi 0-3	E. 28.573	16/12/2020
Com. di Castel Ritaldi	sezioni primavera	E. 3.000	21/12/2020
Credito imposta beni strumentali		E. 4.063	31/12/2020
Comune di Spoleto	progetto SIPROIMI	E. 162.705	05/05/2020
Comune di Spoleto	progetto SIPROIMI	E. 162.705	16/09/2020
Comune di Spoleto	progetto SIPROIMI	E. 164.109	02/12/2020
Comune di Spoleto	progetto sprar	E. 141.872	03/12/2020

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio si propone di destinare l'utile di esercizio come segue:

utile di esercizio anno 2020	euro	61.253
destinazione:		
Fondo riserva legale (30%)	euro	18.376
Fondo mutualistico (3%)	euro	1.838
Dividendo 2% remunerazione cap.sociale versato al 31/12/2020	euro	27.757
Residuo a riserva straordinaria ai sensi dell'art.12 L.904/77	euro	13.282

Informiamo inoltre che la cooperativa dal 19/03/2019 è iscritta anche all'albo regionale delle cooperative sociali nella sezione B e di conseguenza risulta nella categoria tipo A e B dell'albo nazionale società cooperative e al 31/12/2020 risulta in regola nei confronti dell'articolo 4 della legge 381/91 come da schema che fa riferimento solo alle categorie riferite alle attività di tipo B:

CATEGORIA	31/12/2020
A .n SOCI ORDINARI+SOCI VOLONTARI	0
B. n. DIPENDENTI NON SOCI	10
C n. SOCI VOLONTARI	0
D n. PERSONE SVANTAGGIATE SOCI E NON SOCI	5
E BASE DI CALCOLO (A+B)-(C+D)	5
F.30% DI E	1,5

La cooperativa è esente da IRES ai sensi dell'art.11 del D.P.R. 601/1973 come dal prospetto sotto riportato:

Dimostrazione requisiti esenzione IRES (art.11 D.P.R. 601/73)

Prospetto analitico dimostrante il costo delle retribuzioni dei soci ai fini delle agevolazioni previste dall'art. 11 del D.P.R. n.601 del 29/09/1973

conti	Retribuzioni soci	Materie prime	Altri costi	Importi raccordo	totale
Rimanze iniziali					
Materie prime		205125			205125
retribuzioni	5213009		1272097		6485106
Altri costi			2429105		2429105
Utile di esercizio				61253	61253
	5213009	205125	3701202	61253	9180589

$$\text{Rapporto: } \frac{5213009 \times 100}{3701202} = 140,85$$

Essendo il costo delle retribuzioni dei soci superiore al 50% degli altri costi, la cooperativa è esente dalle imposte sul reddito (IRES) ai sensi dell'Art.11 sopra citato.

Per l'esercizio 2020 è stata determinata l'Imposta Regionale sulle Attività produttive (IRAP) secondo l'art. 11, comma 2, L.R. 4/4/2014 n.5 della Regione Umbria che riconosce, alle Cooperative Sociali di tipo A di cui alla legge n. 381/1991, un'aliquota agevolata del 1,50%. La legge 26 febbraio 2021, n.21 di conversione in legge, con modificazioni, del D.L. 31 dicembre 2020, n.183 ha consentito di convocare l'assemblea dei soci per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 entro i 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio, la Cooperativa si avvale di tale norma.

Si precisa inoltre che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione dei servizi socio sanitari ed educativi;
- ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del codice civile;
- è iscritta presso l'albo regionale delle cooperative sociali;
- è iscritta, in quanto ONLUS di diritto, nell'elenco dei soggetti per la scelta dei contribuenti sulla destinazione del 5 per mille irpef.

Le voci non specificate nella presente nota integrativa sono inesistenti o non apprezzabili oppure richiamate in modo chiaro nell'attivo, nel passivo o nel conto economico.

La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.
BANCONI SERENELLA

ESENTE DA BOLLO ART.82 commi 1 e 5 D.Lgs 117/2017