

# CONSORZIO FARSI PROSSIMO SCS ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SAN BERNARDINO, 4, 20122 MILANO (MI)
Codice Fiscale	12632510157
Numero Rea	MI 1576461
P.I.	12632510157
Capitale Sociale Euro	1.106.000 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' CONSORTILE COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	949990
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	A103408

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento	37.261	41.393
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	11.872	8.628
6) immobilizzazioni in corso e acconti	44.425	32.985
7) altre	707.615	786.193
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>801.173</b>	<b>869.199</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	3.154.344	2.674.014
2) impianti e macchinario	2.522	2.799
3) attrezzature industriali e commerciali	5.951	8.431
4) altri beni	31.006	53.082
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>3.193.823</b>	<b>2.738.326</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	697.671	752.798
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>697.671</b>	<b>752.798</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.950	23.950
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>3.950</b>	<b>23.950</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>3.950</b>	<b>23.950</b>
3) altri titoli	611.000	611.000
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>1.312.621</b>	<b>1.387.748</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>5.307.617</b>	<b>4.995.273</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.017.537	6.102.102
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>5.017.537</b>	<b>6.102.102</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	11.653	88.485
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>11.653</b>	<b>88.485</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	874.226	974.232
esigibili oltre l'esercizio successivo	277.852	-
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>1.152.078</b>	<b>974.232</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>6.181.268</b>	<b>7.164.819</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	1.210.510	1.205.551
3) danaro e valori in cassa	309	280
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.210.819</b>	<b>1.205.831</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>7.392.087</b>	<b>8.370.650</b>
D) Ratei e risconti	108.043	98.916
<b>Totale attivo</b>	<b>12.807.747</b>	<b>13.464.839</b>

Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.106.000	1.106.000
III - Riserve di rivalutazione	533.029	-
IV - Riserva legale	168.392	168.392
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	139.500	139.500
Varie altre riserve	174.740	386.942
Totale altre riserve	314.240	526.442
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(222.670)	(212.202)
Totale patrimonio netto	1.898.991	1.588.632
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	275.706	527.386
Totale fondi per rischi ed oneri	275.706	527.386
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	258.737	230.917
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	400.000	600.000
Totale debiti verso soci per finanziamenti	400.000	600.000
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	655.531	1.668.816
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.473.813	1.414.154
Totale debiti verso banche	2.129.344	3.082.970
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	772.729	715.987
esigibili oltre l'esercizio successivo	241.667	-
Totale debiti verso altri finanziatori	1.014.396	715.987
6) acconti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	30.000	24.000
Totale acconti	30.000	24.000
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.188.806	5.414.437
Totale debiti verso fornitori	5.188.806	5.414.437
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	45.297	20.210
Totale debiti tributari	45.297	20.210
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	37.503	34.477
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	37.503	34.477
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	477.001	302.579
Totale altri debiti	477.001	302.579
Totale debiti	9.322.347	10.194.660
E) Ratei e risconti	1.051.966	923.244
Totale passivo	12.807.747	13.464.839

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.640.028	13.357.498
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	267.514	254.682
altri	86.687	187.208
Totale altri ricavi e proventi	354.201	441.890
Totale valore della produzione	10.994.229	13.799.388
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.832.726	6.101.843
7) per servizi	5.062.499	6.478.695
8) per godimento di beni di terzi	58.611	64.133
9) per il personale		
a) salari e stipendi	584.479	568.246
b) oneri sociali	159.794	159.878
c) trattamento di fine rapporto	46.497	43.830
e) altri costi	24.398	37.475
Totale costi per il personale	815.168	809.429
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	85.675	85.874
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	117.789	121.159
Totale ammortamenti e svalutazioni	203.464	207.033
14) oneri diversi di gestione	129.925	268.470
Totale costi della produzione	11.102.393	13.929.603
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(108.164)	(130.215)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	50	-
Totale proventi da partecipazioni	50	-
16) altri proventi finanziari		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	7.072	6.850
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	20.271	10.982
Totale proventi diversi dai precedenti	20.271	10.982
Totale altri proventi finanziari	27.343	17.832
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	86.118	98.819
Totale interessi e altri oneri finanziari	86.118	98.819
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(58.725)	(80.987)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	55.781	1.000
Totale svalutazioni	55.781	1.000
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(55.781)	(1.000)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(222.670)	(212.202)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(222.670)	(212.202)

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(222.670)	(212.202)
Interessi passivi/(attivi)	58.775	80.987
(Dividendi)	(50)	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(163.945)	(131.215)
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	46.497	43.830
Ammortamenti delle immobilizzazioni	203.464	207.033
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	533.029	-
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	55.781	1.000
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	838.771	251.863
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	674.826	120.648
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	1.084.565	264.765
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(225.631)	(1.719.090)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(9.127)	(3.205)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	128.722	(138.616)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	107.521	1.030.320
Totale variazioni del capitale circolante netto	1.086.050	(565.826)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.760.876	(445.178)
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(58.775)	(80.987)
Dividendi incassati	50	-
(Utilizzo dei fondi)	(270.357)	124.885
Totale altre rettifiche	(329.082)	43.898
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.431.794	(401.280)
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(573.286)	(6.787)
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(17.649)	(3.306)
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	-	(107.249)
Disinvestimenti	19.346	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(571.589)	(117.342)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(1.013.285)	62.223
Accensione finanziamenti	358.068	769.668
(Rimborso finanziamenti)	(200.000)	(10.000)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	-	5.000
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	-	(341)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(855.217)	826.550

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	4.988	307.928
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.205.551	897.648
Danaro e valori in cassa	280	255
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.205.831	897.903
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.210.510	1.205.551
Danaro e valori in cassa	309	280
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.210.819	1.205.831

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Consorziati,

ai sensi di quanto previsto dall'art. 2423, comma primo del Codice civile, la presente nota integrativa completa e costituisce, unitamente allo stato patrimoniale, al conto economico ed al rendiconto finanziario, il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020.

Il bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria del Consorzio nonché il risultato economico dell'esercizio 01.01.2020 - 31.12.2020.

Non vi sono informazioni complementari da fornire ai sensi di quanto previsto dall'art. 2423, comma terzo del Codice civile. Non ricorrono inoltre i presupposti per l'applicazione di quanto previsto dall'art. 2423, commi quarto e quinto del Codice civile.

Il bilancio è predisposto in unità di Euro e senza cifre decimali, nel rispetto della tassonomia XBRL richiesta dal Registro delle Imprese ai fini del deposito. Per effetto di arrotondamenti all'unità di euro di importi espressi in cifre decimali, può accadere che, in taluni prospetti contenenti dati di dettaglio, la somma delle righe e/o colonne di dettaglio differisca dagli importi esposti nella riga e/o colonna di totale ovvero negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico.

Si precisa che non si è fatto ricorso ad alcuna deroga rispetto alle disposizioni dettate dal Libro V, Titolo V, Capo V, Sezione Nona del Codice civile.

Il bilancio è stato redatto osservando i seguenti principi:

1. la valutazione delle singole voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato;
2. la rilevazione e la presentazione delle voci dello stato patrimoniale e del conto economico è stata effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione e del contratto;
3. sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
4. si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di incasso e di pagamento;
5. si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso;
6. gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono stati valutati separatamente

il tutto conformemente a quanto indicato dall'art. 2423-bis, comma primo del Codice civile.

Con riferimento ai criteri di valutazione adottati, gli stessi vengono richiamati nella presente nota integrativa a commento delle singole voci per le quali è prevista una specifica indicazione, a corredo

delle informazioni numeriche fornite in forma di tabella. Si premette che tali criteri di valutazione sono conformi a quelli indicati dai Principi contabili nazionali emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nella versione da ultimo aggiornata e pubblicata nel 2016.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico rispecchia quanto indicato dall'art. 2423-ter, senza che si sia reso necessario far ricorso ad alcuna delle facoltà di eliminazione, raggruppamento, aggiunta o adattamento delle voci. Inoltre, per ciascuna voce dello stato patrimoniale e del conto economico viene indicato il corrispondente importo dell'esercizio precedente. Non sono stati operati compensi di partite.

Non vi sono elementi dell'attivo o del passivo che ricadono in più voci dello schema di stato patrimoniale come dettato dall'art. 2424, comma primo del Codice civile; non si rende pertanto necessario procedere alle annotazioni di cui al comma secondo di tale articolo.



## **Nota integrativa, attivo**

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Al 31 dicembre 2020 non risultano quote del capitale sociale ancora da incassare.

### **Immobilizzazioni**

#### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte in bilancio in base al costo di acquisto, computandovi in esso anche i costi accessori e tutti i costi direttamente imputabili fino al momento di utilizzo della singola immobilizzazione.

Non sono stati capitalizzati oneri finanziari ai sensi di quanto previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice civile: non si rendono quindi dovute le informazioni richieste dall'art. 2427, comma primo, numero 8) del Codice civile.

Le immobilizzazioni immateriali la cui utilizzazione è limitata nel tempo sono sistematicamente ammortizzate in ciascun esercizio, in base ad aliquote determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione della singola immobilizzazione nel tempo.

In concreto, le immobilizzazioni immateriali e le relative aliquote di ammortamento consistono:

- nei costi capitalizzati e nelle migliorie apportate alla Casa Giovanni Paolo II in via Monlué a Milano, ammortizzate in base alla durata del contratto di comodato, con aliquote del 5,55%, 5,88% e 6,25%
- nei programmi software, ammortizzati con aliquota del 20%;
- negli oneri per l'ottenimento del mutuo per la ristrutturazione dell'immobile di Sovico, ammortizzati in base alla durata del mutuo, con aliquota 10%
- negli oneri per l'ottenimento del mutuo per la ristrutturazione dell'immobile di Busto Arsizio, ammortizzati in base alla durata del mutuo, con aliquota 5%
- nei lavori in corso relativi alla Cascina Monluè e per il progetto di via Arzaga per i quali non si è proceduto all'ammortamento in quanto il progetto di ristrutturazione è ancora nella fase realizzativa.

Non si segnalano modifiche ai criteri di valutazione ed alle aliquote di ammortamento rispetto a quanto già operato in precedenti esercizi.

Si comunica che non si è fatto ricorso alla facoltà di sospensione delle quota di ammortamento dell'esercizio prevista dall'art. 60, comma 7-bis della Legge 13 ottobre 2020 nr. 126 per nessuna delle immobilizzazioni immateriali iscritte in bilancio.

L'immobilizzazione immateriale che, alla data di chiusura dell'esercizio, risulti durevolmente di valore inferiore rispetto a quello determinato in applicazione dei criteri di valutazione ed ammortamento di cui sopra, viene iscritta per tale minor valore, salvo ripristinare il valore originale nel momento in cui vengano meno i motivi della rettifica.

I costi di impianto e ampliamento sono stati iscritti tra le immobilizzazioni immateriali con il consenso del Collegio sindacale. Stante la natura giuridica del vostro Consorzio e il divieto statutario di distribuire utili o riserve, non si rende applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numero 5 del Codice civile.

Il dettaglio delle immobilizzazioni immateriali e della loro movimentazione nel corso dell'esercizio è fornito nella tabella seguente:

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	74.448	107.227	32.985	1.419.066	1.633.726
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	33.055	98.599	-	632.873	764.527
<b>Valore di bilancio</b>	41.393	8.628	32.985	786.193	869.199
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	6.208	11.440	-	17.648
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	4.132	2.964	-	78.578	85.674
<b>Totale variazioni</b>	(4.132)	3.244	11.440	(78.578)	(68.026)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	74.448	113.435	44.425	1.419.066	1.651.374
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	37.187	101.563	-	711.451	850.201
<b>Valore di bilancio</b>	37.261	11.872	44.425	707.615	801.173

#### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, computandovi in esso anche i costi accessori e tutti i costi direttamente imputabili fino al momento di utilizzo della singola immobilizzazione. Non si è fatto ricorso alla capitalizzazione di oneri finanziari ai sensi di quanto previsto dall'art. 2426 numero 1) del Codice civile: non si rende pertanto applicabile il disposto dell'art. 2426, numero 5) del Codice civile.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte con separata evidenziazione degli ammortamenti cumulati, calcolati secondo aliquote ritenute idonee sulla base della stima di residua utilizzabilità dei singoli cespiti.

Le aliquote di ammortamento utilizzate in sede di redazione del bilancio 31.12.2020 sono le seguenti:

- fabbricati con scomputo della quota riferibile al terreno: 3%
- oneri accessori per acquisto fabbricati: 3%
- attrezzature, costituite dai giochi da esterno per l'immobile di Sovico: 15%
- arredi e mobili ufficio: 12%
- impianti presso la sede di viale Sarca a Milano: 15%

- macchine elettroniche d'ufficio: 20%

Per gli acquisti dell'anno le aliquote sono convenzionalmente ridotte alla metà sul presupposto che ciò rappresenti con sufficiente precisione la collocazione temporale dell'acquisto in corso di esercizio.

Non si segnalano modifiche ai criteri di valutazione ed alle aliquote di ammortamento applicate rispetto a quanto già operato in precedenti esercizi.

Si comunica che non si è fatto ricorso alla facoltà di sospensione delle quote di ammortamento dell'esercizio prevista dall'art. 60, comma 7-bis della Legge 13 ottobre 2020 nr. 126 per nessuna delle immobilizzazioni materiali iscritte in bilancio.

L'immobilizzazione materiale che, alla data di chiusura dell'esercizio, risulti durevolmente di valore inferiore rispetto a quello determinato in applicazione dei criteri di valutazione di cui sopra, viene iscritta per tale minor valore, salvo ripristinare il valore originale nel momento in cui vengano meno i motivi della rettifica.

I beni strumentali inferiori a Euro 516,46 sono stati spesi nell'esercizio di loro acquisizione, ove reputati ad utilità non pluriennale. Lo stesso dicasi nel caso di immobilizzazioni acquistate nell'ambito di progetti finanziati da enti pubblici o privati, il cui costo di acquisto è interamente rimborsato nell'ambito delle relative rendicontazioni di spesa.

Nel corso del 2020 si è operata sulla base di apposita perizia la rivalutazione dell'immobile di Viale Sarca 336/F ai sensi del D.L.104/2020. L'importo della rivalutazione pari d Euro 549.514 decurtato dell'importo dell'affrancamento di Euro 16.485 è stato accantonato ad apposita riserva indisponibile

La tabella seguente dettaglia composizione e movimentazione della voce in commento:

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	3.166.887	4.394	17.750	410.146	3.599.177
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	492.873	1.595	9.319	357.064	860.851
<b>Valore di bilancio</b>	2.674.014	2.799	8.431	53.082	2.738.326
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	13.529	1.250	197	10.918	25.894
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	1.630	-	2.400	4.030
<b>Rivalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	549.514	-	-	-	549.514
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	82.713	508	2.677	31.890	117.788
<b>Totale variazioni</b>	480.330	(888)	(2.480)	(23.372)	453.590
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	3.180.416	4.014	17.947	418.664	3.621.041
<b>Rivalutazioni</b>	549.514	-	-	-	549.514
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	575.586	1.492	11.996	387.658	976.732
<b>Valore di bilancio</b>	3.154.344	2.522	5.951	31.006	3.193.823

## Immobilizzazioni finanziarie

In detta voce sono state classificate le attività finanziarie immobilizzate e precisamente le partecipazioni in altre imprese, le immobilizzazioni finanziarie (obbligazioni e certificati di deposito bancari) e i depositi cauzionali.

Le partecipazioni sono valutate in base al costo di sottoscrizione o acquisto; non si rende quindi applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numeri 3) e 4) del Codice civile.

Le obbligazioni e i certificati di deposito bancari sono a garanzia, con rapporto 1 a 2, di aperture di cassa ottenute dalle banche.

Nelle tabelle seguenti si espone il dettaglio delle singole voci:

Descrizione	Dettaglio	31/12/2019	Variazioni	31/12/2020
ALTRI TITOLI A LUNGO TERMINE	Certificati Deposito BCC a garanzia fido	100.000 €		100.000 €
	Fondo Investiper Etico Bilanciato		100.000 €	100.000 €
	Obbligazioni BCC a garanzia fido	275.000 €	-100.000 €	175.000 €
	Obbligazioni BPE a garanzia fido	236.000 €		236.000 €
<b>ALTRI TITOLI A LUNGO TERMINE Totale</b>		<b>611.000 €</b>	<b>0 €</b>	<b>611.000 €</b>
DEPOSITI CAUZIONALI	Depositi cauzionali vari	302 €		302 €
	Deposito cauzionale affitto	3.510 €		3.510 €
	Deposito cauzionale C.na Monlue	15.000 €	-15.000 €	0 €
	Deposito cauzionale res.ta temporanea	5.000 €	-5.000 €	0 €
	Deposito cauzionale spazi Comuni Insieme	138 €		138 €
<b>DEPOSITI CAUZIONALI Totale</b>		<b>23.950 €</b>	<b>-20.000 €</b>	<b>3.950 €</b>
PARTECIPAZIONI A LUNGO TERMINE	F.do svalutazione partecipazioni	-27.000 €	-55.781 €	-82.781 €
	Partecipazione C.na Monlue' la corte del bene comune	7.000 €		7.000 €
	Partecipazione Consorzio COVA	3.000 €		3.000 €
	Partecipazione Mestieri Lombardia	15.000 €		15.000 €
	Partecipazione Unioncoopservizi	155 €		155 €
	Partecipazioni ASM	420.000 €		420.000 €
	Partecipazioni Banca Etica	61.562 €		61.562 €
	Partecipazioni BCC	1.550 €		1.550 €
	Partecipazioni CGM	68.006 €		68.006 €
	Partecipazioni CGM Finance	1.000 €		1.000 €
	Partecipazioni Consorzio Communitas	20.000 €		20.000 €
	Partecipazioni FPS	50.000 €		50.000 €
	Partecipazioni Fratello Sole	38.000 €		38.000 €
	Partecipazioni Laboratorio del Caffè	27.000 €	604 €	27.604 €
	Partecipazioni Mitikas	67.500 €		67.500 €
	Partecipazioni Power Energia	25 €	50 €	75 €
<b>PARTECIPAZIONI A LUNGO TERMINE Totale</b>		<b>752.798 €</b>	<b>-55.127 €</b>	<b>697.671 €</b>

**Totale complessivo****1.387.748 € -75.127 € 1.312.621 €**

Il fondo svalutazione delle partecipazioni è stato incrementato di Euro 55.781 ed ammonta complessivamente ad Euro 82.781. Il fondo è destinato a fronteggiare la perdita durevole di valore delle partecipazioni di Consorzio Laboratorio del Caffè posto in liquidazione, di Farsi Prossimo Salute e di Consorzio Communitas.

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	779.798	779.798	611.000
<b>Svalutazioni</b>	27.000	27.000	-
<b>Valore di bilancio</b>	752.798	752.798	611.000
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	654	654	-
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	55.781	55.781	-
<b>Totale variazioni</b>	(55.127)	(55.127)	-
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	780.452	780.452	611.000
<b>Svalutazioni</b>	82.781	82.781	-
<b>Valore di bilancio</b>	697.671	697.671	611.000

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	23.950	(20.000)	3.950	3.950
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	23.950	(20.000)	3.950	3.950

## Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
<b>Italia</b>	3.950	3.950
<b>Totale</b>	3.950	3.950

## Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
<b>Partecipazioni in altre imprese</b>	697.671
<b>Crediti verso altri</b>	3.950
<b>Altri titoli</b>	611.000

**Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese**

Descrizione	Valore contabile
<b>C.na Monlue</b>	7.000

Descrizione	Valore contabile
Consorzio Cova	3.000
Mestieri Lombardia	15.000
Unioncoop servizi	155
Abitare Sociale Motropolitano	420.000
Banca popolare Etica	61.562
Banca Credito Cooperativo	1.550
Consorzio Gino Mattarella	68.006
Consorzio CGM Finance	1.000
Communitas	14.823
Fratello Sole Scarl	38.000
Mytikas srl	67.500
Power energia	75
<b>Totale</b>	<b>697.671</b>

## Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile
Depositi cauzionali	3.950
<b>Totale</b>	<b>3.950</b>

## Dettaglio del valore degli altri titoli immobilizzati

Descrizione	Valore contabile
Certificati deposito BCC	100.000
F.do Investiper etico bil.to	100.000
Obb. BCC	175.000
Obb. BPE	236.000
<b>Totale</b>	<b>611.000</b>

Si rammenta che i titoli iscritti in bilancio sono stati messi a pegno a fronte di aperture di credito concesse dalle banche ed in particolare:

- apertura di credito di BCC per Euro 750.000
- apertura di credito di BPE per Euro 500.000

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono esposti secondo il presumibile valore di realizzo, ottenuto rettificando il valore nominale, ove necessario, mediante apposite svalutazioni per rischi di inesigibilità. Trattasi di crediti esigibili entro i 12 mesi dalla chiusura dell'esercizio. Non vi sono i presupposti per il ricorso al criterio del costo

ammortizzato. Nello stato patrimoniale vengono separatamente indicati i crediti esigibili entro e oltre i 12 mesi dalla data di chiusura dell'esercizio. Non esistono crediti in valuta diversa dall'Euro. Le tabelle seguenti forniscono il dettaglio dei crediti in bilancio:

Descrizione	Dettaglio	31/12/2019	Variazioni	31/12/2020
<b>ALTRI CREDITI</b>	Cred. DLGS 50/2016 CELAV	301 €	-277 €	25 €
	Cred. DLGS 50/2016 SPRAR COMUNI INSIEME	1.000 €	500 €	1.500 €
	Cred. DLGS 50/2016 SPRAR SERCOP	5.853 €	3.222 €	9.075 €
	Cred. DPR 207/2010 ANZIANI-LINEA2	43 €	-43 €	0 €
	Cred. DPR 207/2010 MINORI-LINEA 1	171 €	-171 €	0 €
	Cred. DPR 207/2010 PASTI	3.742 €	587 €	4.329 €
	Cred. DPR 207/2010 RESIDENZIALITA	458 €	-458 €	0 €
	Cred. DPR 207/2010 SPRAR	7.822 €	361 €	8.182 €
	Crediti diversi	9.346 €	0 €	9.346 €
	Crediti per Contributi da ric. 5 x mille	1.953 €	-1.953 €	0 €
	Crediti per contributi da ricevere	83.300 €	-23.496 €	59.804 €
	Crediti v/ C.Milano Partner RTA Accanto		0 €	0 €
	Crediti v/ C.Milano Partners Ati Pasti	36.842 €	-1.275 €	35.567 €
	Crediti v/ C.Milano Sprar Mi	193.612 €	173.508 €	367.119 €
	Crediti v/ASM	155.000 €	100.000 €	255.000 €
	Crediti v/Dip. ades. Fondo Sanitario int	69 €	0 €	69 €
	Crediti v/Dip. x abbonam.mezzi pubb.	1.357 €	-159 €	1.198 €
	Crediti V/F.Ilo Sole	10.750 €	-10.750 €	0 €
	Crediti v/Farsi Prossimo	217.795 €	-217.795 €	0 €
	Crediti v/INPS		0 €	0 €
	Crediti v/Laboratorio Caffè'	4.549 €		4.549 €
	Crediti v/Prossimita	13.583 €	-13.583 €	-0 €
	Crediti v/s condominio Sarca		3.727 €	3.727 €
	Crediti v/Sociosfera acq. mezzi	76.550 €	-76.550 €	-0 €
	Debiti v/INAIL	138 €	363 €	501 €
	Fornitori c/anticipi		-0 €	-0 €
	Crediti v/Sociosfera entro 12 mesi	150.000 €	-94.375 €	55.625 €
	Crediti verso Vesti Solidale entro 12 mesi		229.167 €	48.611 €
	Crediti verso Padre Danile Badiali entro 12 mesi		10.000 €	10.000 €
<b>ALTRI CREDITI Totale</b>		<b>974.232 €</b>	<b>80.551 €</b>	<b>874.226 €</b>
<b>CLIENTI</b>		<b>6.102.102 €</b>	<b>-1.084.565 €</b>	<b>5.017.537 €</b>
<b>CREDITI TRIBUTARI</b>	Crediti imposta acq.DPI/sanif.ART.125 34/2020		4.721 €	4.721 €
	Erario c/rit. interessi attivi	329 €	-329 €	0 €
	Erario c/IRES	12.640 €	-5.708 €	6.932 €
	Iva c/Erario	75.516 €	-75.516 €	0
<b>CREDITI TRIBUTARI Totale</b>		<b>88.485 €</b>	<b>-76.832 €</b>	<b>11.653 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>7.164.819 €</b>	<b>-1.261.402 €</b>	<b>5.903.417 €</b>

I crediti esigibile oltre 12 mesi sono dettagliati nella tabella seguente

Descrizione	Dettaglio	31/12/2019	Variazioni	31/12/2020
ALTRI CREDITI OLTRE 12 MESI	Crediti v/Sociosfera oltre 12 mesi		57.296 €	57.296 €
	Crediti verso P.D.Badiali oltre 12 mesi		40.000 €	40.000 €
	Crediti verso Vesti Solidale oltre 12 mesi		180.556 €	180.556 €
<b>ALTRI CREDITI OLTRE 12 MESI Totale</b>			<b>277.852 €</b>	<b>277.852 €</b>

	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	6.102.102	(1.084.565)	5.017.537	5.017.537	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	88.485	(76.832)	11.653	11.653	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	974.232	177.846	1.152.078	874.226	277.852
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>7.164.819</b>	<b>(983.551)</b>	<b>6.181.268</b>	<b>5.903.416</b>	<b>277.852</b>

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide consistono nelle giacenze di cassa e sui conti correnti bancari e postali accessi dal Consorzio alla data di chiusura dell'esercizio e sono iscritte per l'importo effettivamente esistente a tale data. Si riporta nella tabella seguente il dettaglio della voce:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.205.551	4.959	1.210.510
Denaro e altri valori in cassa	280	29	309
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.205.831</b>	<b>4.988</b>	<b>1.210.819</b>

## Ratei e risconti attivi

Tra i ratei e i risconti attivi vengono iscritti, rispettivamente, i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, se comuni a due o più esercizi e di entità variabile in ragione del tempo.

Nella tabella seguente si riporta il dettaglio dei ratei e risconti iscritti in bilancio:

Descrizione	Dettaglio	31/12/2019	Variazioni	31/12/2020
RATEI ATTIVI	Ratei attivi	1.656 €	1.521 €	3.178 €
<b>RATEI ATTIVI Totale</b>		<b>1.656 €</b>	<b>1.521 €</b>	<b>3.178 €</b>
RISCONTI ATTIVI	Risconti attivi	41.088 €	-6.640 €	34.449 €
	Risconti attivi C.na Monluè architetti	53.652 €		53.652 €
	Risconti attivi Via Arzaga	2.520 €	14.245 €	16.765 €
<b>RISCONTI ATTIVI Totale</b>		<b>97.260 €</b>	<b>7.605 €</b>	<b>104.865 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>98.916 €</b>	<b>9.127 €</b>	<b>108.043 €</b>

I ratei attivi per Euro 3.178 sono costituiti esclusivamente da interessi attivi su titoli.

I risconti attivi sono costituiti da:

- per Euro 53.652 risconti su costi sostenuti per il progetto Cascina Monlué
- per Euro 16.765 risconti attivi su costi sostenuti per il progetto di via Arzaga
- per Euro 23.085 risconti su costi di forniture



- per Euro 5.565 risconti su costi assicurativi
- per Euro 1.612 risconti su affitti e spese condominiali
- per Euro 4.187 risconti su competenze bancarie

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	1.656	1.522	3.178
<b>Risconti attivi</b>	97.260	7.605	104.865
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	98.916	9.127	108.043

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

La tabella seguente riporta la composizione del patrimonio netto, specificando per ciascuna voce l'origine, la possibilità di utilizzazione e gli utilizzi avvenuti nei precedenti esercizi.

Il capitale sociale è suddiviso in azioni del valore nominale di Euro 500,00 ciascuna. Non vi sono categorie particolari di azioni, né azioni di godimento o obbligazioni convertibili in azioni o titoli o valori simili.

Si ricorda che, in considerazione della natura giuridica del Consorzio e delle conseguenti previsioni statutarie, è vietato l'utilizzo delle riserve formate con utili di esercizio per finalità diverse dalla imputazione a capitale o dalla copertura di perdite di gestione.

### Variazioni nelle voci di 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	1.106.000	-	-	-		1.106.000
Riserve di rivalutazione	-	-	533.029	-		533.029
Riserva legale	168.392	-	-	-		168.392
Altre riserve						
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	139.500	-	-	-		139.500
Varie altre riserve	386.942	-	-	(212.202)		174.740
<b>Totale altre riserve</b>	<b>526.442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(212.202)</b>		<b>314.240</b>
Utile (perdita) dell'esercizio	(212.202)	212.202	-	-	(222.670)	(222.670)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.588.632</b>	<b>212.202</b>	<b>533.029</b>	<b>(212.202)</b>	<b>(222.670)</b>	<b>1.898.991</b>

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Capitale	1.106.000	Versamento soci		-	-
Riserve di rivalutazione	533.029	Acc.to per rivalutazione	B	533.029	-
Riserva legale	168.392	Utili	A;B	168.392	212.202
Altre riserve					
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	139.500	Versamento soci	A;B	139.500	-
Varie altre riserve	174.740	Utili	A;B	174.740	-
<b>Totale altre riserve</b>	<b>314.240</b>			<b>314.240</b>	<b>-</b>
<b>Totale</b>	<b>2.121.661</b>			<b>1.015.661</b>	<b>212.202</b>
<b>Residua quota distribuibile</b>				<b>1.015.661</b>	

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

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva ex lege 904/77	174.740
<b>Totale</b>	<b>174.740</b>

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

## Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono destinati a coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia non sia noto o determinabile l'ammontare o la data di sopravvenienza. Le tabelle seguenti dettagliano le movimentazioni di questi fondi:

Descrizione	Dettaglio	31/12/2019	Variazioni	31/12/2020
<b>FONDI ACCANTONAMENTO /SVALUTAZIONE</b>	F.do Garanzia RIUSE ABA	30.913 €	-19.731 €	11.182 €
	F.do Garanzia RIUSE BER	10.000 €	356 €	10.356 €
	F.do Garanzia RIUSE CAU	76.192 €	-46.589 €	29.603 €
	F.do Garanzia RIUSE DIM	24.472 €	-15.451 €	9.021 €
	F.do Garanzia RIUSE EZIO	30.014 €	-18.474 €	11.540 €
	F.do Garanzia RIUSE PAD	32.794 €	-16.876 €	15.918 €
	F.do Garanzia RIUSE RUA	10.000 €	2.243 €	12.243 €
	F.do Garanzia RIUSE SAP	50.375 €	-31.441 €	18.934 €
	F.do Garanzia RIUSE VSO	223.248 €	-107.748 €	115.500 €
	F.do interessi depositi RIUSE	9.878 €	2.031 €	11.909 €
	F.do rischi cause in corso	29.500 €	0 €	29.500 €
<b>FONDI ACCANTONAMENTO /SVALUTAZIONE Totale</b>		<b>527.386 €</b>	<b>-251.680 €</b>	<b>275.706 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>527.386 €</b>	<b>-251.680 €</b>	<b>275.706 €</b>

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	527.386	527.386
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	4.630	4.630
Utilizzo nell'esercizio	256.310	256.310
Totale variazioni	(251.680)	(251.680)
Valore di fine esercizio	275.706	275.706

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo di trattamento di fine rapporto è costituito dalle indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura dell'esercizio a norma di quanto previsto dall'art. 2120 del Codice civile, tenendo conto delle quote destinate alle forme pensionistiche complementari. Esso rappresenta pertanto l'effettivo debito maturato nei confronti dei dipendenti in conformità alla legge e ai contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo, senza operare attualizzazioni e al netto delle anticipazioni erogate. Il debito viene periodicamente aggiornato, in base ai coefficienti di rivalutazione pubblicati dall'ISTAT.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	230.917
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	46.497
Utilizzo nell'esercizio	7.357
Altre variazioni	(11.320)
<b>Totale variazioni</b>	27.820
Valore di fine esercizio	258.737

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale. Non si sono ravvisati i presupposti per l'applicazione a taluni debiti del criterio del costo ammortizzato. Nello stato patrimoniale vengono separatamente indicati i debiti pagabili entro e oltre i 12 mesi dalla data di chiusura dell'esercizio. Non esistono debiti in valuta diversa dall'euro. I debiti aventi scadenze che si collocano oltre i 5 anni dalla data di chiusura dell'esercizio ammontano ad Euro 250.747 e si riferiscono al mutuo chirografario contratto con Banco BPM ed al mutuo ed al mutuo ipotecario contratto con Banca Intesa (ex Banca Prossima), per l'acquisizione dell'immobile di Busto Arsizio.

Nella tabella seguente si dettagliano le voci di debito:

Descrizione	Dettaglio	31/12/2019	Variazioni	31/12/2020
ACCONTI	Clienti c/ant.c/vendita immobile Onesimo	24.000 €	6.000 €	30.000 €
<b>ACCONTI Totale</b>		<b>24.000 €</b>	<b>6.000 €</b>	<b>30.000 €</b>
ALTRI DEBITI	Arrotondamento collaboratori	-5 €		-5 €
	Arrotondamento stipendi	-61 €	5 €	-57 €
	Debiti v/Partners ATI pasti - ANGS	24.526 €	-3.809 €	20.718 €
	Debiti v/Partners ATI pasti - CAS	8.444 €	3.419 €	11.863 €
	Debiti v/Partners ATI pasti - FFSF	3.872 €	876 €	4.747 €
	Debiti v/Partners Sprar Mi - Arca	128.474 €	129.849 €	258.323 €
	Debiti v/Partners Sprar Mi - CASA CARITA'	11.063 €	11.181 €	22.244 €

	Debiti v/Partners Sprar Mi - CO. PROG.	9.786 €	30.255 €	40.041 €
	Debiti v/Partners Sprar Mi - LA GRANGIA	44.289 €	2.223 €	46.512 €
	Debiti vari	14.900 €	-10.000 €	4.900 €
	Dep. cauz. chiavi caffè'	60 €	3 €	63 €
	Dipendenti c/retribuzioni	34.720 €	8.833 €	43.553 €
	Rateo ferie e festività'	22.512 €	1.584 €	24.096 €
<b>ALTRI DEBITI Totale</b>		<b>302.579 €</b>	<b>174.422 €</b>	<b>477.001 €</b>
<b>DEBITI TRIBUTARI</b>	Erario c/imposta rivalut. T.F.R	16 €	21 €	37 €
	Erario c/imposta rivalutazione DL 104		16.485 €	16.485 €
	Erario c/Irpef add. Com. dip		189 €	189 €
	Erario c/IRPEF add. regionale dipendenti		590 €	590 €
	Erario c/IRPEF dipendenti	16.535 €	2.878 €	19.413 €
	Erario c/IRPEF lavoratori autonomi	3.659 €	-659 €	3.000 €
	Iva c/erario		5.583 €	5.583 €
<b>DEBITI TRIBUTARI Totale</b>		<b>20.210 €</b>	<b>25.087 €</b>	<b>45.297 €</b>
<b>DEBITI V/ALTRI FINANZIATORI ENTRO 12 MESI</b>	CGM Conto finanziamento 1738	715.987 €	2.204 €	718.191 €
	CGM Conto finanziamento 1951 entro 12 mesi		54.538 €	54.538 €
<b>DEBITI V/ALTRI FINANZIATORI ENTRO 12 MESI Totale</b>		<b>715.987 €</b>	<b>56.742 €</b>	<b>772.729 €</b>
<b>DEBITI V/ALTRI FINANZIATORI OLTRE 12 MESI</b>	CGM Conto finanziamento 1951 oltre 12 mesi		241.667 €	241.667 €
<b>DEBITI V/ALTRI FINANZIATORI OLTRE 12 MESI Totale</b>		<b>0 €</b>	<b>241.667 €</b>	<b>241.667 €</b>
<b>DEBITI V/BANCHE ENTRO 12 MESI</b>	BBPM c/ant.1759	43.407 €	-8.721 €	34.686 €
	BBPM mutuo entro 12 mesi	193.450 €	-96.726 €	96.724 €
	BCC Milano c/ant. 134215310487		42.961 €	42.961 €
	BCC mutuo entro 12 mesi	37.696 €	867 €	38.563 €
	BINT c/ant.	228.286 €	-101.251 €	127.035 €
	BINT c/c 8284	246.870 €	-228.902 €	17.968 €
	BPE c/ant. 11261070		127.035 €	127.035 €
	BPE c/c 11028495	445.748 €	-342.394 €	103.354 €
	BPE mutuo frim entro 12 mesi agevolato	53.453 €	-26.734 €	26.719 €
	BPE mutuo frim entro 12 mesi q. ta banca	23.403 €	-11.688 €	11.715 €
	c/trans. Banca Etica c/c 102849		366 €	366 €
	Debiti int.pass.da liquidare ETICA		516 €	516 €

	Debiti int.pass.da liquidare ETICA FRIM		187 €	187 €	
	Debiti int.pass.da liquidare INTESA		3.940 €	3.940 €	
	Debiti per interessi mutuo BANCO BPM		12.651 €	12.651 €	
	INT mutuo entro 12 mesi	22.222 €	-11.111 €	11.111 €	
	Banca CC Milano C/C 310487	316.002 €	-316.002 €	0 €	
	c/trans. comp.bolli liquidazioni	58.280 €	-58.280 €	0 €	
<b>DEBITI V/BANCHE ENTRO 12 MESI Totale</b>			<b>1.668.816 €</b>	<b>-1.013.285€</b>	<b>655.531 €</b>
<b>DEBITI V/BANCHE OLTRE 12 MESI</b>					
	BBPM mutuo oltre 12 mesi	774.645 €	48.689 €	823.335 €	
	BCC mutuo oltre 12 mesi	135.416 €	-38.563 €	96.852 €	
	BPE mutuo frim oltre 12 mesi agevolato	133.866 €	26.734 €	160.600 €	
	BPE mutuo frim oltre 12 mesi q.ta banca	59.116 €	11.688 €	70.804 €	
	INT mutuo oltre 12 mesi	311.111 €	11.111 €	322.222 €	
<b>DEBITI V/BANCHE OLTRE 12 MESI Totale</b>			<b>1.414.154 €</b>	<b>59.659 €</b>	<b>1.473.813 €</b>
<b>DEBITI VERSO SOCI</b>					
	Debiti v/Novo Millennio entro 12 mesi	400.000 €		400.000 €	
	Debiti v/Vesti Solidale entro 12 mesi	200.000 €	-200.000 €	0 €	
<b>DEBITI VERSO SOCI Totale</b>			<b>600.000 €</b>	<b>-200.000 €</b>	<b>400.000 €</b>
<b>DEBITI VS. ISTITUTI PREV. LI ED ASSIST.LI</b>					
	Debiti v/F.do Alleata Previdenza	441 €	45 €	486 €	
	Debiti v/F.do Cattolica	2.468 €	773 €	3.241 €	
	Debiti v/INPS	31.563 €	2.212 €	33.775 €	
	Debiti v/Fondo Sanitario Integrativo	5 €	0 €	5 €	
<b>DEBITI VS. ISTITUTI PREV.LI ED ASSIST.LI Totale</b>			<b>34.477 €</b>	<b>3.026 €</b>	<b>37.503 €</b>
<b>FORNITORI</b>			<b>5.414.437 €</b>	<b>-225.631€</b>	<b>5.188.806 €</b>
<b>Totale complessivo</b>			<b>10.194.660 €</b>	<b>-872.313 €</b>	<b>9.322.347 €</b>

	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	600.000	(200.000)	400.000	400.000	-	-
Debiti verso banche	3.082.970	(953.626)	2.129.344	655.531	1.473.813	250.747
Debiti verso altri finanziatori	715.987	298.409	1.014.396	772.729	241.667	-
Acconti	24.000	6.000	30.000	-	30.000	-
Debiti verso fornitori	5.414.437	(225.631)	5.188.806	5.188.806	-	-
Debiti tributari	20.210	25.087	45.297	45.297	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	34.477	3.026	37.503	37.503	-	-

	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
Altri debiti	302.579	174.422	477.001	477.001	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>10.194.660</b>	<b>(872.313)</b>	<b>9.322.347</b>	<b>7.576.867</b>	<b>1.745.480</b>	<b>250.747</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	400.000	400.000
Debiti verso banche	2.129.344	2.129.344
Debiti verso altri finanziatori	1.014.396	1.014.396
Acconti	30.000	30.000
Debiti verso fornitori	5.188.806	5.188.806
Debiti tributari	45.297	45.297
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	37.503	37.503
Altri debiti	477.001	477.001
<b>Debiti</b>	<b>9.322.347</b>	<b>9.322.347</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali			Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	-	400.000	400.000
Debiti verso banche	700.023	103.354	803.377	1.325.967	2.129.344
Debiti verso altri finanziatori	-	718.191	718.191	296.205	1.014.396
Acconti	-	-	-	30.000	30.000
Debiti verso fornitori	-	-	-	5.188.806	5.188.806
Debiti tributari	-	-	-	45.297	45.297
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	-	37.503	37.503
Altri debiti	-	-	-	477.001	477.001
<b>Totale debiti</b>	<b>700.023</b>	<b>821.545</b>	<b>1.521.568</b>	<b>7.800.779</b>	<b>9.322.347</b>

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Scadenza	Quota in scadenza	Quota con clausola di postergazione in scadenza
31/12/2021	400.000	-
<b>Totale</b>	<b>400.000</b>	<b>0</b>

## Ratei e risconti passivi

Tra i ratei e i risconti passivi vengono iscritti, rispettivamente, i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, se comuni a due o più esercizi e di entità variabile in ragione del tempo.

Nella tabella seguente viene dettagliata la composizione dei risconti passivi

Descrizione	Dettaglio	31/12/2019	Variazioni	31/12/2020
-------------	-----------	------------	------------	------------

<b>RATEI PASSIVI</b>	<b>Ratei passivi</b>		34.488 €	34.488 €
<b>RATEI PASSIVI</b>				
<b>Totale</b>			<b>34.488 €</b>	<b>34.488 €</b>
<b>RISCONTI PASSIVI</b>	<b>Risconto passivo C.na Monlue'</b>	27.031 €	192.769 €	219.801 €
	<b>Risconto passivo Due Mani in piu'</b>	11.865 €	-1.623 €	10.242 €
	<b>Risconto passivo Monlue'</b>	817.960 €	-90.543 €	727.417 €
	<b>Risconto passivo Ristrutturazione Aler</b>	1.757 €	-1.757 €	0 €
	<b>Risconto passivo Sovico</b>	64.630 €	-4.612 €	60.018 €
<b>RISCONTI PASSIVI</b>				
<b>Totale</b>		<b>923.244 €</b>	<b>94.234 €</b>	<b>1.017.478 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>923.244 €</b>	<b>128.722 €</b>	<b>1.051.966 €</b>

I ratei passivi di Euro 34.488 sono così composti:

- Euro 3 ratei passivi su pedaggi
- Euro 34.485 ratei passivi su competenze bancarie

I risconti passivi di euro 1.017.478 sono risconti su contributi di competenza di esercizi successivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	-	34.488	34.488
<b>Risconti passivi</b>	923.244	94.234	1.017.478
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	923.244	128.722	1.051.966



## Nota integrativa, conto economico

Il bilancio non prevede un commento analitico del conto economico. Tuttavia ci sembra utile evidenziare alcuni aspetti relativi alla composizione dello stesso, introducendo di volta in volta ulteriori tabelle esplicative delle poste di bilancio.

### Valore della produzione

Il valore della produzione registra una contrazione del 20,33% circa rispetto al corrispondente dato al 31 dicembre 2019, riducendosi da Euro 13.799.388 a Euro 10.994.229.

La riduzione del fatturato è essenzialmente causata dalle ripercussioni sulla attività operativa della pademia da Covid-19 che ha interessato pressoché l'intero esercizio:

Descrizione	Dettaglio	Totale
ALTRI RICAVI E PROVENTI	Affitti Attivi soci	24.000 €
	Contributi 5x1000	1.933 €
	Contributi privati	258.357 €
	Contributi pubblici	7.224 €
	Donazioni	38.561 €
	Ricavi per recupero ctb. TFR	271 €
	Ricavi tariffa incentivante	183 €
	Sopravvenienze attive	23.672 €
<b>ALTRI RICAVI E PROVENTI Totale</b>		<b>354.201 €</b>
RICAVI DA PPAA	Ricavi Bella Milano	38.611 €
	Ricavi consegna pasti Comune Milano	1.025.746 €
	Ricavi sad	215.862 €
	Ricavi sil PPAA	27.323 €
	Ricavi sprar Comuni Insieme	367.180 €
	Ricavi sprar Milano	1.685.143 €
	Ricavi sprar Sercop	578.872 €
<b>RICAVI DA PPAA Totale</b>		<b>3.938.737 €</b>
RICAVI DA PRIVATI NON SOCI	Ricavi consegna spesa	11.976 €
	Ricavi consulenza legale	8.883 €
	Ricavi consulenze fiscali	19.475 €
	Ricavi contabilita'	109.359 €
	Ricavi DH e SOS	1.070 €
	Ricavi doc finance	999 €
	Ricavi estero fuori rete	192.203 €
	Ricavi gestione personale	30.220 €
	Ricavi gestione previdenza fondi	1.480 €
	Ricavi gestione spazi sede	10.000 €
	Ricavi IMU/TASI	275 €
	Ricavi per rimborsi specifici	36.615 €
	Ricavi progetti vari	226.548 €
	Ricavi rimborsi spese	202.599 €
	Ricavi RIUSE estero	492.493 €

	Ricavi RIUSE Italia	3.170.716 €
	Ricavi RIUSE Italia fuori rete	1.064.457 €
	Ricavi roy 10% CS	9.166 €
	Ricavi royalty	45.805 €
	Ricavi servizi per caritas	15.100 €
	Ricavi servizi sicurezza formazione	1.145 €
	Ricavi servizi sicurezza rspp	2.520 €
	Ricavi sil da privati	32.046 €
	Ricavi VFD custodia	94.952 €
	Rimborsi da nuclei Rom	1.475 €
<b>RICAVI DA PRIVATI NON SOCI Totale</b>		<b>5.781.576 €</b>
<b>RICAVI DA PRIVATI SOCI</b>	Ricavi consulenza legale soci	30.316 €
	Ricavi consulenze fiscali soci	21.875 €
	Ricavi contabilita' soci	21.300 €
	Ricavi DH e Sos Soci	8.094 €
	Ricavi doc finance soci	6.166 €
	Ricavi gestione personale soci	281.199 €
	Ricavi gestione previdenza fondi soci	9.450 €
	Ricavi IMU/TASI soci	2.840 €
	Ricavi per rimborsi specifici soci	1.613 €
	Ricavi progetti vari soci	73.891 €
	Ricavi quote associative consorzio soci	84.269 €
	Ricavi rimborsi spese soci	181.507 €
	Ricavi royalty soci	69.620 €
	Ricavi royalty soci AMSA	38.547 €
	Ricavi servizi sicurezza formazione soci	17.710 €
	Ricavi servizi sicurezza haccp soci	3.400 €
	Ricavi servizi sicurezza rspp soci	67.920 €
<b>RICAVI DA PRIVATI SOCI Totale</b>		<b>919.716 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>10.994.229 €</b>

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi da privati non soci	5.781.575
Ricavi da privati soci	919.716
Ricavi da PPAA	3.938.737
<b>Totale</b>	<b>10.640.028</b>

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	10.147.535
estero	492.493
<b>Totale</b>	<b>10.640.028</b>

## Costi della produzione

I costi della produzione registrano a loro volta una riduzione del 20,30%, passando da Euro 13.929.603 dell'esercizio 2019 ad Euro 11.102.393 dell'esercizio in commento.

Anche in questo caso la riduzione dei costi è direttamente causata dalla pandemia da Covid 19.

Descrizione	Dettaglio	Totale
ALTRI COSTI	Minusvalenze alienazione cespiti	2.123 €
	Sopravvenienze passive	16.745 €
<b>ALTRI COSTI Totale</b>		<b>18.868 €</b>
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	Amm.to attrezzature	2.677 €
	Amm.to fabbricato Onesimo	13.510 €
	Amm.to fabbricato Sarca	41.671 €
	Amm.to fabbricato Sovico	25.612 €
	Amm.to immobilizzazioni immateriali	85.675 €
	Amm.to impianti Sarca	508 €
	Amm.to macchine elettroniche	3.183 €
	Amm.to mobili arredi	28.708 €
	Amm.to oneri accessori acq fabbricati	1.921 €
<b>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI Totale</b>		<b>203.464 €</b>
COSTI GODIMENTO BENI DI TERZI	Affitti appartamenti aler	1.219 €
	Affitti passivi progetti	13.998 €
	Noleggio ricoh 4501-4503	8.225 €
	Noleggio server	1.973 €
	Spese condominiali appartamenti aler	8.121 €
	Spese condominiali progetti	1.686 €
	Spese condominiali viale sarca	23.390 €
<b>COSTI GODIMENTO BENI DI TERZI Totale</b>		<b>58.611 €</b>
COSTI PER ACQUISTI	Beni strum. < 516,46	1.594 €
	Cancelleria	1.846 €
	Cellulari e materiale telefonico <516,46	866 €
	Generi prima necessita'	306 €
	Materiale pulizie	623 €
	Materiale vario	768 €
	Merci c/Acq.RIUSE Diocesi Bergamo	863.194 €
	Merci c/Acquisti indum.dest.estero dioc.Bergamo	235.924 €
	Merci c/Acquisti indum.dest.estero fuori rete	187.293 €
	Merci c/Acquisti indum.dest.estero soci	256.950 €
	Merci c/Acquisti indumenti usati	981.232 €
	Merci c/Acquisti RIUSE non soci	980.131 €
	Merci c/Acquisti RIUSE soci	1.321.717 €
	Ricariche caffe'	99 €
	Scontrini fiscali per acquisti	185 €
<b>COSTI PER ACQUISTI Totale</b>		<b>4.832.726 €</b>
COSTI PER SERVIZI	Acqua	12.160 €
	Assicurazione amministratori	2.481 €
	Assicurazioni	17.155 €
	Bolli e spese postali	183 €

Canone antivirus	1.076 €
Canone cui-share	3.041 €
Canone manutenzione imp. V.le Sarca	1.000 €
Canone pec	43 €
Canone privacy	550 €
Canone programma contabilita'	24.043 €
Canone programma cui	7.994 €
Canone programma doc finance credem	5.257 €
Canone programma doc finance sedoc	1.674 €
Canoni vari	9.863 €
Collaborazioni occasionali	345 €
Collaborazioni professionali	9.026 €
Collegio sindacale	9.880 €
Commissioni disponibilita' fondi	21.315 €
Commissioni e spese bancarie	6.988 €
Commissioni Factor	5.018 €
Commissioni su Fidejussione	18.706 €
Consulenze fiscali consorzio	9.500 €
Consulenze fiscali cooperative	33.000 €
Consulenze fiscali IMU-TASI	3.077 €
Consulenze fiscali spese accessorie	4.602 €
Consulenze legali e notarili	84.692 €
Consulenze legali interne	94.495 €
Corsi di formazione	14.975 €
Costi per royalty	173 €
Elaborazione budget consorzio	156 €
Elaborazione budget cooperative	6.728 €
Elaborazione stipendi consorzio	2.830 €
Elaborazione stipendi cooperative	122.450 €
Energia elettrica	32.596 €
Gas	31.832 €
Inail tirocinanti	42 €
Manutenzione estintori	273 €
Manutenzioni ordinarie su beni propri	3.924 €
Organismo di vigilanza	6.240 €
Prestazione da terzi collaborazione	1.129 €
Prestazione da terzi custodia soci	94.952 €
Prestazione da terzi varie	117.392 €
Prestazioni da terzi collaborazione soci	82.246 €
Prestazioni da terzi comunicazione	15.800 €
Prestazioni da terzi consegna pasti	95.150 €
Prestazioni da terzi consegna pasti soci	936.443 €
Prestazioni da terzi consegna spese soci	80.996 €
Prestazioni da terzi haccp	1.200 €
Prestazioni da terzi pulizie soci	17.463 €
Prestazioni da terzi rimborso tirocini	18.102 €
Prestazioni da terzi riuse soci	104.944 €
Prestazioni da terzi sad soci	215.862 €

	Prestazioni da terzi sicurezza	59.160 €
	Prestazioni da terzi sprar	168.876 €
	Prestazioni da terzi sprar soci	2.206.820 €
	Prestazioni da terzi varie soci	51.503 €
	Retribuzioni tirocinanti	1.100 €
	Scontrini fiscali per servizi	55 €
	Servizi connettivita' fibra ottica	4.800 €
	Servizi di consegna	520 €
	Servizi Informatici	17.370 €
	Servizi Qualita'	3.202 €
	Servizi Sorveglianza	5.902 €
	Servizi telefonia	10.237 €
	Servizi telefonici	3.979 €
	Servizi telefonici voip	1.104 €
	Servizi vari	86.270 €
	Spese di Trasporto Altri	28 €
	Spese pedaggi treno e aereo	44.453 €
	Spese per eventi	390 €
	Stampa testi e manifesti	5.671 €
<b>COSTI PER SERVIZI Totale</b>		<b>5.062.499 €</b>
<b>COSTO DEL PERSONALE</b>	Acc.to 13.ma mensilita'	45.781 €
	Acc.to ferie e festivita'	55.287 €
	Acc.to tfr	35.177 €
	Acc.to tfr Alleata Previdenza	1.510 €
	Acc.to tfr Cattolica	8.166 €
	Altri costi del personale	1.275 €
	Buoni Mensa	17.013 €
	C.to c.to azienda Fondo Cattolica	1.644 €
	Fondo Sanitario Integrativo carico ditta	2.685 €
	Inail	2.159 €
	Inps	131.765 €
	Inps 13.ma mensilita'	12.523 €
	Inps ferie e festivita'	13.347 €
	Retribuzioni	483.411 €
	Rimborsi chilometrici	1.792 €
	Rimborsi pie' di lista	1.633 €
<b>COSTO DEL PERSONALE Totale</b>		<b>815.168 €</b>
<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	Altre imposte e tasse	12.966 €
	Diritti CCIAA	903 €
	Imposte di registro	115 €
	Imu Imposta Municipale Unica	11.423 €
	Iva indetraibile pro rata	34.346 €
	Liberalita' verso terzi	19.150 €
	Omaggi	369 €
	Penali more multe	3 €
	Q.te associative gruppo CGM	7.500 €
	Q.te associative varie	22.815 €
	Quotidiani periodici e pubblicazioni	391 €

	Rappresentanza	912 €
	Spese societarie varie	166 €
<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE Totale</b>		<b>111.057 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>11.102.393 €</b>

## Proventi e oneri finanziari

Nelle seguenti tabelle si da conto del dettaglio dei proventi e degli oneri finanziari dell'esercizio nonché dei proventi da poartecipazione

Descrizione	Dettaglio	Totale
<b>ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	Interessi attivi c/c bancari	85 €
	Interessi attivi CGM	5.328 €
	Interessi attivi vari	14.847 €
	Sconti e abbuoni attivi	10 €
<b>ALTRI PROVENTI FINANZIARI Totale</b>		<b>20.271 €</b>
<b>ONERI FINANZIARI E BANCARI</b>	Interessi passivi c/c bancari	-23.433 €
	Interessi passivi Factor	-2.082 €
	Interessi passivi finanziari	-35.146 €
	Interessi passivi vari	-25.455 €
	Sconti e abbuoni passivi	-2 €
<b>ONERI FINANZIARI E BANCARI Totale</b>		<b>-86.118 €</b>
<b>PROVENTI DA PARTECIPAZIONE</b>	Ricavi da partecipazioni	50 €
<b>PROVENTI DA PARTECIPAZIONE Totale</b>		<b>50 €</b>

### Composizione dei proventi da partecipazione

Proventi diversi dai dividendi	
Da altri	5
<b>Totale</b>	<b>5</b>

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Interessi e altri oneri finanziari	
Debiti verso banche	60.661
Altri	25.457
<b>Totale</b>	<b>86.118</b>

## Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nel corso dell'esercizio si è provveduto ad incrementare il fondo svalutazione partecipazioni per Euro 55.781 per fronteggiare le perdite di valore delle partecipazioni in Consorzio Laboratorio del Caffè, Consorzio Communitas e Farsi Prossimo Salute.

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

Per l'esercizio in commento non sono state appostate imposte in quanto l'esercizio si chiude in perdita anche ai fini fiscali.

Non sono state accantonate nè imposte differite nè imposte anticipate, in assenza dei relativi presupposti. In particolare, per quanto riguarda gli effetti fiscali della rivalutazione dell'immobile della sede di Viale Sarca a Milano, non sono state stanziaste imposte differite in quanto a tale rivalutazione si è data rilevanza anche ai fini fiscali. Non si rendono quindi dovute le informazioni richieste dall'art. 2427, numero 14 del Codice civile

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

Nella tabella seguente è riportata la suddivisione del personale per mansioni con relative variazioni intercorse nell'esercizio in commento.

Descrizione	2019	Assunti	Dimessi	2020
Dirigenti (F2)	1	0	0	1
Quadri (F1)	4	0	0	4
Impiegati (E1, E2, D1, D2)	17	1	0	18
Altro (C)	1	0	0	1
<b>Totale</b>	<b>23</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>24</b>

Nella tabella seguente è riportato il numero medio di addetti suddiviso per categorie di dipendenti, mentre il numero di addetti in termini di ULA è di 21,79.

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	4
Impiegati	16
Altri dipendenti	1
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>22</b>

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

Per l'anno 2020 gli amministratori hanno deliberato di rinunciare ai propri compensi in relazione alla pandemia da Covid 19.

Il Compenso del Collegio sindacale è stato invece di 9.880.

	Sindaci
Compensi	9.880

### **Categorie di azioni emesse dalla società**

Le azioni del Consorzio sono tutte ordinarie

### **Titoli emessi dalla società**

Non ci sono titoli emessi dal Consorzio diversi dalle azioni ordinarie.

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

Non ci sono strumenti finanziari emessi dal Consorzio.

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

Le garanzie rilasciate dal Consorzio sono dettagliate nel seguente prospetto:



Descrizione	31/12/2018
Patronage e fidejussioni a terzi	1.358.063 €
Fidejussioni	2.620.067 €
Pegni	997.120 €
Ipoteche	2.925.000 €
<b>Totale</b>	<b>7.542.064 €</b>

## Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non ci sono patrimoni e finanziamenti dedicati ad uno specifico affare.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non ci sono operazioni con parti correlate eseguite al di fuori dei prezzi di mercato.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non ci sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non sono avvenuti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio che abbiano influito sui dati patrimoniali, finanziari ed economici come riflessi nel presente bilancio.

Per quanto riguarda invece le implicazioni sull'attività derivanti dalla perdurante emergenza epidemiologica da Covid-19, si rinvia a quanto esposto nella relazione sulla gestione.

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

Non ci sono strumenti finanziari derivati ex art. 2427 del Codice civile.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2513 comma primo, lettera a) del Codice civile, si evidenzia nella tabella sottostante il rapporto tra i ricavi delle prestazioni verso cooperative socie (inclusi i servizi di general contractor) ed il totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni:

Descrizione	Importo	Percentuale
Ricavi da soci	943.716 €	8,87%
Ricavi da PPAA a favore di soci	3.398.632€	31,94%
Ricavi da privati a favore soci	280.890 €	2,64%
<b>Totale ricavi delle vendite e delle prestazioni</b>	<b>10.640.028 €</b>	<b>43,45%</b>

La mutualità prevalente si misura anche in altre due voci del conto economico e precisamente nella voce B6 (costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci) e nella voce B7 (costi per servizi).

In dettaglio:

Descrizione	Importo	Percentuale
Costi per acquisti da soci	1.578.666 €	32.66%

<b>Totale costi per acquisti</b>	<b>4.832.726 €</b>	<b>32,66%</b>
<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>	<b>Percentuale</b>
Costi per servizi da soci	3.791.228 €	74,88%
<b>Totale costi per servizi</b>	<b>5.062.499 €</b>	<b>74,88%</b>

Si precisa, in ogni caso, che il Consorzio, in quanto consorzio di cooperative sociali, è esonerato dal rispetto delle percentuali di mutualità prevalente previste dal Codice civile.

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

Il Consorzio non ha incassato nel corso dell'anno 2020 nessun vantaggio economico dalle pubbliche amministrazioni.

Il Consorzio inoltre beneficia di un contratto di comodato ventennale su una struttura di proprietà pubblica.

### **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**

Si propone la parziale copertura delle perdite di Euro 222.670 mediante l'utilizzo della riserva ex Legge 904/1977 per Euro 174.740 e il riporto a nuovo per il residuo di Euro 47.930.

## **Nota integrativa, parte finale**

Signori Soci,

riteniamo di avervi fornito, con il bilancio di cui la presente nota integrativa è parte, ogni informazione necessaria o utile per l'esatta comprensione della situazione finanziaria e patrimoniale del vostro Consorzio alla data di chiusura dell'esercizio e dell'andamento della gestione economica nel corso dello stesso.

Maggiori informazioni di natura qualitativa sono desumibili dalla relazione che l'organo amministrativo vi sottopone ed illustra a parte.

Firmato

Il Presidente

Giovanni Carrara

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

\* \* \*

Il sottoscritto Dott. Gelmini Federico, dottore commercialista iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti di Milano (MI), al n. 4190, in qualità di professionista incaricato dal legale rappresentante di Consorzio Farsi Prossimo – Società cooperativa sociale O.N.L.U.S., ai sensi dell'articolo 31, comma 2-quinquies della legge 340 /2000, dichiara che il presente documento informatico è conforme all'originale depositato presso la società.

Firmato: Dott. Gelmini Federico – commercialista incaricato

\* \* \*

Esente dal bollo ai sensi degli artt. 10 e 17 del D.Lv. 460/97