

COOPERATIVA SOCIALE IL CERCHIO SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIALE DELLA LIRICA, 15 RAVENNA RA
Codice Fiscale	00722640398
Numero Rea	RA 99667
P.I.	00722640398
Capitale Sociale Euro	1612276.63
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
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	A108363

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	148.405	185.165
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	148.405	185.165
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	4.140	6.071
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	1.400
5) avviamento	42.429	57.171
Totale immobilizzazioni immateriali	46.569	64.642
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.027.366	2.153.718
2) impianti e macchinario	17.728	28.773
3) attrezzature industriali e commerciali	23.927	22.480
4) altri beni	39.209	55.491
5) immobilizzazioni in corso e acconti	101.489	101.489
Totale immobilizzazioni materiali	3.209.719	2.361.951
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	2.065.286	2.065.286
d-bis) altre imprese	76.835	74.422
Totale partecipazioni	2.142.121	2.139.708
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	400.000	-
Totale crediti verso altri	400.000	-
Totale crediti	400.000	-
3) altri titoli	96.702	101.058
Totale immobilizzazioni finanziarie	2.638.823	2.240.766
Totale immobilizzazioni (B)	5.895.111	4.667.359
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.954.038	2.254.918
Totale crediti verso clienti	2.954.038	2.254.918
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.553.806	2.511.574
Totale crediti verso imprese collegate	2.553.806	2.511.574
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	101.394	56.087
Totale crediti tributari	101.394	56.087
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	60.924	90.791
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	10.543
Totale crediti verso altri	60.924	101.334
Totale crediti	5.670.162	4.923.913

IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.049.085	1.200.688
3) danaro e valori in cassa	3.332	4.086
Totale disponibilità liquide	1.052.417	1.204.774
Totale attivo circolante (C)	6.722.579	6.128.687
D) Ratei e risconti	43.088	50.408
Totale attivo	12.809.183	11.031.619
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.612.277	1.687.383
III - Riserve di rivalutazione	765.761	-
IV - Riserva legale	580.828	580.828
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	63.064	62.026
Totale altre riserve	63.064	62.026
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(10.679)	(6.846)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(33.472)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(452.586)	(33.472)
Totale patrimonio netto	2.525.193	2.289.919
B) Fondi per rischi e oneri		
3) strumenti finanziari derivati passivi	10.679	6.846
4) altri	388.254	168.297
Totale fondi per rischi ed oneri	398.933	175.143
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	2.168.994	2.395.527
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	345.524	408.040
Totale debiti verso soci per finanziamenti	345.524	408.040
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	359.379	127.622
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.531.840	1.805.975
Totale debiti verso banche	2.891.219	1.933.597
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.076.299	689.736
Totale debiti verso fornitori	1.076.299	689.736
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	738.241	744.453
Totale debiti verso imprese collegate	738.241	744.453
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	360.582	343.150
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.789	-
Totale debiti tributari	376.371	343.150
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	688.931	341.662
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	688.931	341.662
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	999.405	1.049.234
Totale altri debiti	999.405	1.049.234
Totale debiti	7.115.990	5.509.872
E) Ratei e risconti	600.073	661.158
Totale passivo	12.809.183	11.031.619

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.767.114	17.442.403
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	295.860	105.900
altri	491.301	47.156
Totale altri ricavi e proventi	787.161	153.056
Totale valore della produzione	15.554.275	17.595.459
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	681.575	360.033
7) per servizi	2.952.328	3.485.841
8) per godimento di beni di terzi	469.245	461.230
9) per il personale		
a) salari e stipendi	8.173.553	9.343.724
b) oneri sociali	2.336.386	2.653.163
c) trattamento di fine rapporto	746.938	723.131
e) altri costi	105	33.866
Totale costi per il personale	11.256.982	12.753.884
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.074	26.179
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	115.493	143.606
Totale ammortamenti e svalutazioni	133.567	169.785
12) accantonamenti per rischi	219.957	-
14) oneri diversi di gestione	226.294	315.700
Totale costi della produzione	15.939.948	17.546.473
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(385.673)	48.986
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	392	2.567
Totale proventi da partecipazioni	392	2.567
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	14.536	8.894
Totale proventi diversi dai precedenti	14.536	8.894
Totale altri proventi finanziari	14.536	8.894
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	71.811	54.163
Totale interessi e altri oneri finanziari	71.811	54.163
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(56.883)	(42.702)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	3.597
Totale rivalutazioni	-	3.597
19) svalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	4.369	4.500
Totale svalutazioni	4.369	4.500
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(4.369)	(903)

Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(446.925)	5.381
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	6.003	38.739
imposte relative a esercizi precedenti	(342)	114
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.661	38.853
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(452.586)	(33.472)

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	(452.586)	(33.472)
Imposte sul reddito	5.661	38.853
Interessi passivi/(attivi)	61.643	45.269
(Dividendi)	(392)	(2.567)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(385.674)	48.083
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	746.938	407.443
Ammortamenti delle immobilizzazioni	133.567	169.785
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	4.369	903
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(156.187)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	728.687	578.131
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	343.013	626.214
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(483.807)	132.758
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	386.563	(248.065)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	7.320	8.263
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(61.085)	(18.240)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	188.059	192.621
Totale variazioni del capitale circolante netto	37.050	67.337
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	380.063	693.551
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(61.643)	(45.269)
(Imposte sul reddito pagate)	(1.562)	(87.783)
Dividendi incassati	392	2.567
(Utilizzo dei fondi)	(973.471)	(584.567)
Totale altre rettifiche	(1.036.284)	(715.052)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(656.221)	(21.501)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(12.986)	(51.693)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(7.350)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(402.426)	(602.162)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(415.412)	(661.205)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	261.256	(60.293)
Accensione finanziamenti	800.000	1.100.000
(Rimborso finanziamenti)	(103.634)	(138.432)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(38.346)	8.365
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	919.276	909.640

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(152.357)	226.934
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.200.688	972.869
Danaro e valori in cassa	4.086	4.971
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.204.774	977.840
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.049.085	1.200.688
Danaro e valori in cassa	3.332	4.086
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.052.417	1.204.774

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

L'esercizio 2020 registra un flusso finanziario di € (152.357), complessivamente negativo, assorbito dalla gestione e in particolare: nel flusso A) relativo ai flussi finanziari derivanti dall'attività operativa si rileva una variazione negativa dovuta essenzialmente all'utilizzo dei fondi TFR per dimissioni di personale dipendente oltre allo scorporo del valore del terreno che la società ha contabilizzato durante l'esercizio.

Nel flusso B) si rileva un assorbimento di liquidità a fronte del finanziamento concesso a Federazione delle Cooperative della Provincia di Ravenna.

Nel flusso C) relativo ai flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento evidenzia un saldo positivo connesso all'erogazione in corso dell'esercizio di un mutuo per complessivi 800.000 temperato dal decremento di rimborsi finanziamenti pari a Euro 103.634 e l'utilizzo dell'anticipo su fatture pari a Euro 187.088. La voce di capitale decrementa di Euro 38.346 in relazione alla cessazione del rapporto sociale.

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi. In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato d'esercizio delle componenti non monetarie.

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

Nota integrativa, parte iniziale

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

La cooperativa è retta e disciplinata dai principi della mutualità senza fini di speculazione privata. Lo scopo principale che la cooperativa intende perseguire è quello dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini, attraverso la gestione di servizi socio-sanitari, assistenziale ed educativi.

La cooperativa ha lo scopo inoltre di procurare ai soci continuità d'occupazione lavorativa e di contribuire al miglioramento della loro condizione economica, sociale, professionale, tramite l'esercizio in forma associata dell'impresa. Per il raggiungimento di tale scopo mutualistico i soci instaurano con la cooperativa oltre al rapporto associativo un ulteriore rapporto mutualistico di lavoro.

Lo scopo mutualistico con i soci si realizza quindi tramite il rapporto lavorativo e trova la sua espressione alla voce B9 relativamente ai costi del personale.

Nello svolgimento della propria attività la cooperativa si avvale prevalentemente dei servizi da parte dei soci. La condizione di prevalenza è stata calcolata a norma dell'art. 2513 CC, lettera c, rapportando il costo del personale rappresentato da soci voce B9) al totale dei costi del personale rappresentato anche da terzi e ricompreso nella voce B9 del conto economico

La cooperativa, inoltre, nel rispetto dei requisiti di legge per la mutualità prevalente ha recepito nel proprio Statuto ed osserva le seguenti norme del Codice civile:

- a) Divieto di distribuzione di dividendi in misura superiore a quanto stabilito dall' art.2514 c.1;
- b) Divieto di distribuzione delle riserve tra i soci Cooperatori.
- c) Obbligo di devoluzione, in caso di scioglimento, dell'intero patrimonio sociale dedotto solamente il capitale sociale eventualmente rivalutato ed i dividendi eventualmente maturati, ai Fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della Cooperazione

Inoltre, la Cooperativa può svolgere, sempre con indirizzo mutualistico, qualunque altra attività connessa agli scopi sopra elencati al fine di diffondere i principi della cooperazione mutualistica.

Procedura di ammissione e carattere aperto della società (comma 5 art.2528 c.c.)

Gli Amministratori evidenziano che nel corso dell'esercizio sono state rispettate le procedure previste per l'ammissione soci così come stabilite dalla legge ed in particolare:

- le ammissioni a socio sono state effettuate secondo criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta (valutazione delle specifiche attitudini professionali possedute dagli aspiranti soci in relazione allo specifico fabbisogno e quindi alle opportunità di lavoro fornite dalla cooperativa medesima).
- il Consiglio di Amministrazione ha preventivamente effettuato la verifica del non esercizio da parte dell'aspirante socio di imprese in concorrenza con quella della Cooperativa.
- il Consiglio di Amministrazione ha regolarmente provveduto a dare comunicazione all'interessato dell'ammissione a socio e ha tempestivamente provveduto ad effettuare la relativa annotazione nel libro soci ai sensi di quanto previsto dall'art.2528 c.c.

Il Consiglio di Amministrazione quindi, nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura, ha osservato le norme previste dalla Legge e dallo Statuto. In particolare si sono sempre adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta tenendo conto cioè delle potenzialità della Cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti oggettivi richiesti dallo Statuto e comunque atti a valutare l'effettiva capacità dell'aspirante socio al raggiungimento degli scopi sociali.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli art.2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli art. 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art.2425-ter.

A causa del prolungamento della situazione di emergenza conseguente alla pandemia da Covid-19, è stato emanato il DL 183 del 31/12/2020 (cd "Milleproroghe"), dove all'art. 3 comma 6 si dispone la proroga dei termini per le adunanze delle assemblee societarie entro 180 giorni (invece di 120) per le società obbligate ad approvare il bilancio di esercizio per l'anno 2020.

La Cooperativa Sociale Il Cerchio ha deciso di optare per la possibilità dell'allungamento del termine di 180 giorni per la convocazione dell'assemblea ordinaria al fine di poterla svolgere con la modalità "in presenza", pur rispettando le norme del distanziamento personale.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

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

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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

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

Cambiamenti di principi contabili

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

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Commento

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

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente, ad eccezione di quanto indicato nel paragrafo delle immobilizzazioni materiali in merito alla rivalutazione effettuata ai sensi del DL 104/2020, convertito nella legge n. 126 del 13/10/2020.

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

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

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

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

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

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	5 anni
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	5 anni
Avviamento	10 anni
Altre immobilizzazioni immateriali	5 anni

Avviamento

L'avviamento, ricorrendo i presupposti indicati dai principi contabili, è stato iscritto nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del collegio sindacale in quanto acquisito a titolo oneroso, ed è stato ammortizzato, entro il limite di 20 anni previsto dall'OIC 24, secondo la sua vita utile conformemente a quanto previsto dall'art.2426, comma 1, n. 6 del codice civile.

Altre immobilizzazioni immateriali

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

Immobilizzazioni materiali

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

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economica-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Autovetture 25%

Impianti e macchinari 10%

Attrezzatura varia 12,5%

Elaboratori 20%

Macchine d'ufficio elettroniche 20%

Mobili e arredi 12%

Attrezzatura specifica 12%

Terreni 0%

Fabbricati strumentali 3%

Impianto telefonico 25%

Condizionatori 15%

Impianti specifici 12,5%

Nel successivo prospetto si precisa per quali beni materiali è stata eseguita una rivalutazione monetaria evidenziandone quindi il relativo ammontare.

Si precisa che nell'esercizio 2020 la società, in base al D.L. 104/2020, poi convertito con modificazioni nella L. 13 ottobre 2020, n. 126, ha rivalutato parte dei cespiti classificati alla voce Terreni e Fabbricati, come meglio specificato nel paragrafo relativo alle movimentazioni delle immobilizzazioni Materiali.

Categorie omogenee	Maggior valore di rivalutazione
Immobili e terreni - riv.ne DL 104/2020	789.444
Totale	789.444

Terreni e fabbricati

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

La società ha terminato la contabilizzazione di detto scorporo nel corso dell'esercizio, come meglio specificato nel paragrafo delle immobilizzazioni materiali.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

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

Il valore delle partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni finanziarie è ridotto nel caso si presentino perdite di valore ritenute durevoli o permanenti. Nel caso venissero meno le ragioni che hanno condotto alla riduzione di valore, si procedere al ripristino delle precedenti svalutazioni, nel limite del costo sostenuto.

Crediti

I crediti in esame, classificati nelle immobilizzazioni finanziarie, sono iscritti alla voce B.III.2 e rappresentano effettivamente un'obbligazione di terzi verso la società.

L'art. 2426 c. 1 n. 8) C.C. dispone che i crediti siano rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Il costo ammortizzato è il valore a cui l'attività finanziaria è stata valutata al momento della rilevazione iniziale al netto dei rimborsi di capitale, aumentato o diminuito dall'ammortamento cumulato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra il valore iniziale e quello a scadenza e dedotta qualsiasi riduzione di valore o di irrecuperabilità.

Inoltre, per tener conto del fattore temporale, occorre "attualizzare" i crediti che, al momento della rilevazione iniziale, non sono produttivi di interessi (o producono interessi secondo un tasso significativamente inferiore a quello di mercato). Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei crediti immobilizzati al costo ammortizzato, in quanto i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo; inoltre non si è effettuata alcuna attualizzazione dei medesimi crediti in quanto il tasso di interesse effettivo non è risultato significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Altri titoli

I titoli destinati a permanere durevolmente nel patrimonio aziendale sono iscritti nell'apposita voce delle immobilizzazioni finanziarie e sono valutati al costo ammortizzato, tenendo conto delle eventuali perdite durevoli che si dovessero manifestare. E' stata applicata la deroga di legge e per i titoli acquistati antecedentemente al 1° gennaio 2016 è stata mantenuta l'iscrizione

al costo di acquisto eventualmente svalutato per perdite durevoli o permanenti di valore, ripristinate, nel limite del costo, nel caso di venuta meno delle ragioni che hanno condotto alla svalutazione.

Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio. In apposita sezione della nota integrativa sono fornite le informazioni complementari previste dalla legge relative alla rappresentazione dei contratti di locazione finanziaria secondo il metodo finanziario.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

In base alla riforma degli OIC avvenuta a Dicembre 2016, i crediti iscritti nell'attivo circolante devono essere rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale e del valore presumibile di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

L'adeguamento a detto valore è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Per tutti i crediti iscritti in bilancio, vista l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

Ratei e risconti attivi

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

Patrimonio netto

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

Fondi per rischi e oneri

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

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

Debiti

In base alla riforma degli OIC avvenuta a Dicembre 2016, i debiti devono essere rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

Per tutti debiti iscritti in bilancio, vista l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed

economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore effettivo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Ratei e risconti passivi

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

Strumenti finanziari derivati

Gli strumenti finanziari derivati sono iscritti al fair value. Le variazioni di fair value sono imputate al conto economico, oppure, se lo strumento copre il rischio di variazione di flussi finanziari attesi di un altro strumento finanziario o di un'operazione programmata, direttamente ad una riserva positiva o negativa di patrimonio netto, al netto dei correlati effetti fiscali differiti; tale riserva è imputata al conto economico nella misura e nei tempi corrispondenti al verificarsi o al modificarsi dei flussi di cassa dello strumento coperto o al verificarsi dell'operazione oggetto di copertura. Nel caso in cui il fair value alla data di riferimento risulti positivo, è iscritto nella voce "strumenti finanziari derivati attivi" tra le immobilizzazioni finanziarie o tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni. Nel caso in cui il valore risulti negativo è iscritto nella voce "strumenti finanziari derivati passivi" tra i fondi per rischi e oneri.

Riconoscimento Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale. Nell'esercizio non vi sono stati ricavi, proventi, né costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta.

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Valutazione poste in valuta

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

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Nella seguente tabella sono esposte le variazioni intervenute nell'esercizio, distinguendo gli stessi a seconda del fatto che siano stati richiamati o meno.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	185.165	(36.760)	148.405
Totale crediti per versamenti dovuti	185.165	(36.760)	148.405

Il saldo rappresenta il credito vantato dalla Cooperativa nei confronti dei Soci per quote di capitale sociale sottoscritte, ma non ancora versate al 31/12/2020. Il versamento è effettuato ratealmente, mediante trattenute sulle retribuzioni mensili, come stabilito all'atto della sottoscrizione.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 18.074, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € . 46.569.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	6.071	1.400	57.171	64.642
Valore di bilancio	6.071	1.400	57.171	64.642
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	1.931	1.400	14.743	18.074
Totale variazioni	(1.931)	(1.400)	(14.743)	(18.074)
Valore di fine esercizio				
Costo	4.140	-	42.429	46.569
Valore di bilancio	4.140	-	42.429	46.569

La voce diritti di brevetto industriale, accoglie i software gestionali utilizzati dalla società.

L'avviamento della voce B I 5) dell'attivo iscritto al valore residuo di euro 42.429 è derivante dall'acquisto dei seguenti rami d'azienda:

nido La Mongolfiera nell'anno 2008 dalla società Primassistenza con un valore iniziale di € 87.039 completamente ammortizzato e quindi con valore contabile al 31/12/2020 pari a 0;

nido Matisse nell'anno 2010 dalla società Creativa snc con valore iniziale euro 6.000,00 completamente ammortizzato e quindi con valore contabile al 31/12/2020 pari a 0;

nido Il treno dei bimbi nell'anno 2014 da Parini Claudia con valore iniziale di € 141.429, ammortamenti per € 99.000 e valore contabile al 31/12/2020 pari a € 42.429.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 4.355.028 i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 1.145.310 Il valore residuo di tali beni è quindi di € 3.209.719

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, la cooperativa ha provveduto nell'esercizio chiuso al 31 /12/2020 a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di una perizia di stima, redatta dall'Ing. Michele Berti in data 10 maggio 2021, che consente la ripartizione del costo, ritenendolo congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile sostenuto per l'acquisizione.

Pertanto a partire dall'esercizio 2020 non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli in base alle aggiornate stime sociali, bene patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

In ottemperanza al principio contabile OIC 29 la separazione, che si ritiene correttiva di un errore non rilevante di applicazione del principio contabile, ha determinato l'imputazione al Conto economico tra gli altri ricavi degli ammortamenti ad esso imputati sino al 2019 per € 160.831.

IMMOBILI	Costo storico al 31 /12/2019	Scorporo fabbricato	Scorporo terreno
Appartamento La Fenice	312.337	264.409	47.927
Viale della Lirica	743.057	620.527	122.530
Via Sant'Alberto (Tandem)	339.926	283.926	56.000
Via Cassino	70.550	56.440	14.110
Mongolfiera	672.459	537.967	134.492
Pappappero	779.487	779.487	
Totale fabbricati strumentali	2.917.816	2.542.756	375.059

Sull'importo scorporato di fabbricati e terreni edificati si è provveduto a rivalutare questi cespiti in base alle nuove valutazioni da perizia come indicato nella tabella successiva:

Tra le altre variazioni sono ricompresi euro 160.831 relativi allo scorporo del valore del terreno precedentemente ammortizzato.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	3.244.160	247.990	120.528	494.509	101.489	4.208.676
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.090.442	219.217	98.048	439.018	-	1.846.725
Valore di bilancio	2.153.718	28.773	22.480	55.491	101.489	2.361.951

Variazioni nell'esercizio										
Incrementi per acquisizioni			2.789		7.445		2.752		-	12.986
Rivalutazioni incremento Costo Storico	133.366	-			-		-		-	133.366
Rivalutazioni da storno fondo	656.077									656.077
Ammortamento dell'esercizio	76.628	13.833			5.998		19.034		-	115.493
Altre Variazioni	160.831									160.831
Totale variazioni	873.647	-	11.044	1.447		-	16.282	-		847.768
Valore di fine esercizio										
Costo	3.244.160		250.779		127.973		497.261		101.489	4.221.662
Rivalutazioni	133.366	-			-		-		-	133.366
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	350.162	233.050			104.046		458.052		-	1.145.310
Valore di bilancio	3.027.365		17.729		23.927		39.209		101.489	3.209.719

La categoria **terreni e fabbricati** si incrementa di euro 873.648, passando da euro 2.153.718 al 31/12/2019 ad euro 3.027.366 al 31/12/2020, la variazione è per lo più imputabile alla rivalutazione effettuata nell'esercizio, allo scorporo del terreno e all'ammortamento dell'esercizio.

Come anticipato nell'esercizio 2020 la Cooperativa, con la finalità di fornire una migliore rappresentazione patrimoniale delle voci dell'attivo immobilizzato, ha provveduto, come consentito dal D.L. 104/2020, alla rivalutazione di alcuni cespiti appartenenti alla categoria dei Terreni e Fabbricati. La rivalutazione è stata effettuata, sulla base delle risultanze di apposita perizia redatta da esperto indipendente, ing. Berti.

Gli amministratori hanno ritenuto congruo il valore attribuito ai beni determinando una rivalutazione pari a euro 789.444. La stima ha fatto emergere, inoltre, una futura vita residua pari a 33 anni, avuto riguardo alle caratteristiche architettoniche e strutturali degli edifici e tenendo conto della costante e progressiva manutenzione effettuata. L'intera rivalutazione eseguita nel 2020 è stata contabilizzata a riduzione dei fondi ammortamento per euro 656.077 ed euro 133.366 ad incremento del valore attivo, in contropartita del patrimonio netto si è iscritta una riserva di rivalutazione ex Dl 104/2020 pari ad euro 765.761. Si è proceduto a dare riconoscimento fiscale alla rivalutazione e conseguentemente si è provveduto a rilevare l'imposta sostitutiva pari ad euro 23.683 direttamente a riduzione della riserva iscritta a patrimonio netto.

Nella tabella seguente si riporta il dettaglio della rivalutazione effettuata.

Immobile Rivalutato	Rivalutazione Costo Storico	Storno Fondo	Rivalutazione Terreno	Totale Rivalutazione
Villetta Via Aquileia	-	191.517	15.560	207.077
Immobile Viale della Lirica 15 sub 187	-	157.250	15.572	172.822
Fabbricato via della Lirica 15 sub 184	-	76.877	37	76.914
Fabbricato via della Lirica 15 sub 188	-	27.435	-	27.435
Garages n.2 via della Lirica	1.930	17.787	483	20.200
IMMOB.VIA S.ALBERTO 125/B	-	46.834	3.079	49.913
UNITA' - NIDO LA MONGOLFIERA sub 35/36	29.526	59.838	7.383	96.747
NIDO LA MONGOLFIERA sub 69/70	36.910	63.703	9.227	109.840
Immobile Via Cassino	10.928	14.836	2.732	28.496
Totale Rivalutazione				789.444

Imposta Sostitutiva (3%)	23.683
Riserva di Rivalutazione D.L. 104 /2020	765.761

La seguente tabella riepiloga i valori del costo storico e fondo dopo l'operazione di rivalutazione effettuata dalla Società al 31/12/2020:

IMMOBILI	Costo storico riv. al 31/12 /2020	Fondo amm.to al 31/12/2020	Valore netto contabile
Appartamento La Fenice	264.409	10.461	253.948
Viale della Lirica	622.457	72.223	550.234
Via Sant'Alberto (Tandem)	283.926	47.607	236.319
Via Cassino	67.368	-	67.368
Mongolfiera	604.403	-	604.403
Pappappero	779.487	216.565	562.922
Totale fabbricati strumentali	2.622.050	346.856	2.275.194
Terreni edificabili	322.891	-	322.891
Terreni edificati	429.132	-	429.132
Costruzioni leggere	3.454	3.305	149
Totale terreni e fabbricati	3.377.527	350.161	3.027.366
Immobilizzazioni in corso	101.489		101.489
Totale	3.479.016	350.161	3.128.855

Gli immobili relativi all'asilo nido la Mongolfiera sono gravati da garanzia ipotecaria di primo grado a favore della Banca Cassa di Risparmio di Ravenna che ha concesso due mutui, su cui la Cooperativa è subentrata dal precedente proprietario, per Euro 95.000 e 88.000 gravati da ipoteca rispettivamente per euro 190.000 e 176.000 il cui valore residuo al 31/12/2020 è pari a € 27.297 e € 25.285 mila circa. Per un maggior dettaglio si rinvia ad apposita sezione della presente nota integrativa Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel 2008 la Cooperativa ha rilevato una ulteriore porzione, in aggiunta ai due blocchi già in proprietà dell'asilo nido La Mongolfiera subentrando nel contratto di leasing acceso con ICCREA Banca Impresa Spa stipulato dal vecchio proprietario, la scadenza del contratto di leasing era prevista per il 31/12/2020 ma a seguito richiesta di dilazione della quota di riscatto, andrà in scadenza al 30/09/2021. La voce "Immobilizzazioni in corso" si riferisce alla quota di leasing versata alla Società di leasing e rimborsata al precedente proprietario dalla Cooperativa che sarà riversata tra i fabbricati a scadenza del contratto nel 2021.

Nella seguente tabella vengono indicati i beni materiale acquisiti nel corso dell'esercizio:

Elaboratori	1.984
Telefonia mobile	768
Attrezzatura specifica	7.445
Condizionatori	2.789
Totale	12.986

La categoria **Impianti e macchinari** si decrementa di euro 11.045, passando da euro 28.773 al 31/12/2019 ad euro 17.728 al 31/12/2020.

Il decremento è dovuto da acquisti per euro 2.789 e quota ammortamento per euro 13.833.

La categoria **attrezzature industriali e comm.li** si incrementa di euro 1.447, passando da euro 22.480 al 31/12/2019 ad euro 23.927 al 31/12/2020.

L'incremento è dovuto da acquisti per euro 7.445 e quota ammortamento per euro 5.998.

La categoria **altri beni materiali** si decrementa di euro 16.282, passando da euro 55.491 al 31/12/2019 ad euro 39.209 al 31/12/2020.

Il decremento è dovuto da acquisti per euro 2.752 e quota ammortamento per euro 19.034.

La categoria **immobilizzazioni in corso e acconti** non subisce alcuna variazione risultando un saldo al 31/12/2020 di € 101.489.

Operazioni di locazione finanziaria

Nel seguente prospetto vengono riportate le informazioni richieste dal Legislatore allo scopo di rappresentare, seppure in via extracontabile, le implicazioni derivanti dalla differenza di contabilizzazione rispetto al metodo finanziario, nel quale l'impresa utilizzatrice rilevarebbe il bene ricevuto in leasing tra le immobilizzazioni e calcolerebbe su tale bene le relative quote di ammortamento, mentre contestualmente rilevarebbe il debito per la quota capitale dei canoni da pagare. In questo caso, nel conto economico si rilevarebbero la quota interessi e la quota di ammortamento di competenza dell'esercizio.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	287.500
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	8.625
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	47.345
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	3.075

L'unica operazione di locazione finanziaria in essere è costituita da un immobile concesso in leasing da ICCREA BancaImpresa SpA. Si tratta di un immobile adibito ad asilo nido (Mongolfiera). La durata del contratto è di 180 mensilità a partire dal 2005 e la cooperativa è subentrata nel 2009. Prezzo di riscatto previsto € 71.875 con scadenza naturale del contratto a giugno 2020 prorogato a seguito moratoria COVID-19 al 31/12/2020.

In data 19/11/2020 si è provveduto a rifinanziare il prezzo di riscatto, Iccrea BancaImpresa ha accordato la dilazione convenendo il pagamento di 9 canoni di € 5.918 ciascuno e un importo di riscatto di € 20.000. La prima delle 9 rate è stata versata a dicembre 2020.

Immobilizzazioni finanziarie

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

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

Analisi dei movimenti di partecipazioni, crediti, altri titoli, strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati:

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Crediti vs altri	Altri titoli
Valore di inizio esercizio					
Costo	2.065.286	74.422	2.139.708		101.058
Valore di bilancio	2.065.286	74.422	2.139.708		101.058
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	2.493	2.493	400.000	-
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-80	-80		-13
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	-		4.369

Altre variazioni	-	-	-		
Totale variazioni	-	2.413	2.413	400.000	-4.382
Valore di fine esercizio					
Costo	2.065.286	76.835	2.142.121	400.000	101.058
Svalutazioni	-	-	-		4.369
Valore di bilancio	2.065.286	76.835	2.142.121	400.000	96.689

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

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

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Svalut.	Ammort.	Consist. Finale
<i>imprese collegate</i>									
	Partecipazione Cooperativa Selenia	134.279	-	134.279	-	-	-	-	134.279
	Partecip. San Rocco Società Consortile	444.356	-	444.356	-	-	-	-	444.356
	Partecipazioni DADONEW	2.500	-	2.500	-	-	-	-	2.500
	Partecipazioni CONSORZIO LEALI	2.700	-	2.700	-	-	-	-	2.700
	Partecipazioni CONSORZIO ROSA DEI VENTI	250.000	-	250.000	-	-	-	-	250.000
	Socio sovventore CONSORZIO ROSA DEI VENT	1.600.000	-	1.600.000	-	-	-	-	1.600.000
	F.do perdite partecip. imprese collegate	-	-	368.549-	-	-	-	-	368.549-
Totale		2.433.835	-	2.065.286	-	-	-	-	2.065.286
<i>altre imprese</i>									
	Partecipazione Federcoop Nullo Baldini	197	-	197	-	-	-	-	197
	Partecipazione Federaz. Coop. Provincia Ra	13	-	13	2.493	-	-	-	2.506
	Partecipazione Coop.va San Vitale Srl	26.103	-	26.103	-	-	-	-	26.103

Partecip. CNS Consorzio Nazionale Serv.	40.786	-	40.786	-	80	-	-	40.706
Partecipazione COOP.E.R. FIDI	250	-	250	-	-	-	-	250
Partecipazione Fondazione "Dopo di Noi"	2.582	-	2.582	-	-	-	-	2.582
Partecipazione Consorzio Fare Comunità	1.500	-	1.500	-	-	-	-	1.500
Partecipaz. TELCOOP Onlus Soc. Coop.Soc	250	-	250	-	-	-	-	250
Partecipazioni POWER ENERGIA	412	-	412	-	-	-	-	412
Partecipazioni CO.E.R.BUS	2.329	-	2.329	-	-	-	-	2.329
Totale	74.422	-	74.422	2.493	80	-	-	76.835
<i>verso altri</i>								
Finanziamento Federazione delle Cooperative provincia Ravenna	-	-	-	400.000	-	-	-	400.000
Totale	-	-	-	400.000	-	-	-	400.000
<i>altri titoli</i>								
Altri titoli d'investimento	101.058	-	101.058	13	-	4.369	-	96.702
Totale	101.058	-	101.058	13	-	4.369	-	96.702

L'importo si riferisce ad un finanziamento concesso in favore di Federazione delle Cooperative della Provincia di Ravenna, della durata di 12 mesi fruttifero di un interesse pari al 1,5%.

La partecipazione al Consorzio Rosa dei Venti è pari al 50% ed è costituita da euro 250.000 come socio ordinario e da euro 1.600.000 come socio sovventore. Si precisa che nel corso del 2020 i lavori di realizzazione della struttura sono proceduti rispettando sostanzialmente il cronoprogramma dei lavori.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Consorzio Selenia	Ravenna	01211880396	284.051	(100.011)	189.868	89.751	47,27%	134.279
San Rocco Società Consortile	Ravenna	01379190398	984.847	4.952	632.622	285.376	45,11%	444.356
Dadonew	Ravenna	02390020390	5.000	-	5.000	2.500	50,00%	2.500
Consorzio Leali	Ravenna	02524220395	10.000	-	10.000	2.700	27,00%	2.700
Consorzio Rosa dei Venti	Ravenna	02559210394	3.700.000	(59.621)	6.950.472	1.850.000	50,00%	1.850.000
Totale								2.433.835

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	76.835
Altri titoli	96.702

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
Federcoop Romagna	197
Federaz.Coop Provincia Ravenna	2.505
Coop San Vitale	26.103
Consorzio Nazionale Servizi	40.706
Coop. E.R. fidi	250
Fondazione Dopo di Noi	2.582
Consorzio Fare Comunità	1.500
Telcoop	250
Power Energia	412
Co.E.R.Bus	2.329
Totale	76.835

Dettaglio del valore degli altri titoli immobilizzati

Descrizione	Valore contabile
Azioni HERA	8.703
Azioni CARIRA	88.000
Totale	96.702

Natura dei titoli	Numero azioni al 31 /12/2019	Valore al 31/12/2019	Numero azioni al 31 /12/2020	Valore al 31 /12/2020	Incrementi p e r acquisizioni	Rivalutazioni	Svalutazioni
Azioni CARIRA	n.5641	89679	n.5641	88.000			(1.679)
Azioni HERA	n.2911	11.379	n.2911	8.703			(2.676)

il valore per singola azione al 31.12.2020 è stato il seguente:

Azioni CARIRA € 15,6 0

Azioni HERA € 2,9896

Tali valori sono stati comunicati dalla Cassa di Risparmio di Ravenna dove la Cooperativa ha il conto titoli.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono valutati al valore di realizzo, l'adeguamento a detto valore è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e della connessa attualizzazione, nel rispetto del principio generale della rilevanza di cui all'art. 2423 co. 4 c.c. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.254.918	699.120	2.954.038	2.954.038
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	2.511.574	42.232	2.553.806	2.553.806
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	56.087	45.307	101.394	101.394
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	101.334	(40.410)	60.924	60.924
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	4.923.913	746.249	5.670.162	5.670.162

I **Crediti verso clienti** presentano al 31/12/2020 un saldo pari a euro 2.954.038, in incremento di euro 699.120 rispetto al 31/12/2019. Il fondo svalutazione crediti è stato stornato per € 215.313 in quanto considerato eccedente sulla base dell'analisi dei singoli crediti di dubbia esigibilità, portando il valore al 31/12/2020 pari ad euro 278.668

Di seguito la movimentazione subita dal fondo nel corso del periodo:

Tipologia fondo	31/12/2019	Movimentazioni 2020	31/12/2020
Fondo svalutaz.crediti verso clienti	215.313	215.313,00	0
Fondo rischi su crediti vs.clienti fiscale	120.371	0,00	120.371
Fondo rischi su crediti vs clienti tassato	158.296		158.296
Totale	493.980	(215.313)	278.667

Crediti verso imprese collegate presentano al 31/12/2020 un saldo pari a € 2.553.806 in incremento rispetto al 31/12/2019 di € 42.232 che corrispondono a crediti di natura commerciale all'interno dei servizi erogati nei consorzi.

CREDITI VERSO COLLEGATE

	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	SCOSTAMENTO
Consorzio Selenia	1.041.812	1.241.484	199.672
San Rocco soc. consortile	303.346	190.789	-112.557

Dadonew	344.782	262.278	-82.504
Consorzio Leali	821.634	859.255	37.621
TOTALE	2.511.574	2.553.806	42.232

I crediti tributari presentano un saldo al 31/12/2020 pari a € 101.394 con un incremento rispetto al 31/12/2019 di € 45.307; nella voce crediti d'imposta da leggi speciali c'è il credito derivato da sanificazioni e acquisto DpI. La seguente tabella evidenzia i crediti tributari:

CREDITI TRIBUTARI	Al 31/12/2020
Erario c/liquidazione Iva	55.151
Erario acconto imposta rivalutaz.TFR	911
Crediti d'imposta da leggi speciali	28.297
Erario c/IRAP	17.035
Totale	101.394

I crediti verso altri presentano al 31/12/2020 un saldo pari a € 60.924 con un decremento di € 40.410 dovuto essenzialmente da contributi incassati nel corso dell'esercizio. Il saldo è composto principalmente:

CREDITI VERSO ALTRI	Al 31/12/2020
Depositi cauzionali vari	10.093
INAIL c/anticipo	11.481
Crediti vari	20.028
Totale	60.924

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Tutti i crediti iscritti in bilancio sono relativi a clienti residenti nel territorio italiano.

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società non ha posto in essere alcuna operazione con obbligo di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.200.688	(151.603)	1.049.085
Denaro e altri valori in cassa	4.086	(754)	3.332
Totale disponibilità liquide	1.204.774	(152.357)	1.052.417

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

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	4.006	(1.187)	2.819
Risconti attivi	46.402	(6.133)	40.269
Totale ratei e risconti attivi	50.408	(7.320)	43.088

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei attivi	184
	Risconti attivi	40.269
	Maxi canone leasing	2.635
	Totale	43.088

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data del pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo, la voce è costituita principalmente dai risconti attivi su:

noleggio auto	11.256
noleggio attrezzature	4937
assicurazioni	5.466
assicurazioni auto	1.725
pubblicità	120
spese amministrative /contrattuali	2.808
condominiali/locazioni	8.468
prodotti igienici	516
canoni manutenzione	4.263
Varie	710
TOTALE	40.269

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto e del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali, nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

Si segnala che l'incremento della "Riserva di rivalutazione" per complessivi 765.761 euro deriva dal fatto che, come commentato nell'ambito delle immobilizzazioni materiali, la Cooperativa si è avvalsa della facoltà di rivalutare i fabbricati di proprietà ai sensi del DL 104/2020, convertito nella legge n. 126 del 13/10/2020.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Incrementi	Decrementi		
Capitale	1.687.383	-	93.600	168.706		1.612.277
Riserve di rivalutazione	-	-	765.761	-		765.761
Riserva legale	580.828	-	-	-		580.828
Altre riserve						
Varie altre riserve	62.026	-	1.040	2		63.064
Totale altre riserve	62.026	-	1.040	2		63.064
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(6.846)	-	-	3.833		(10.679)
Utili (perdite) portati a nuovo	-	-	(33.472)	-		(33.472)
Utile (perdita) dell'esercizio	(33.472)	33.472	-	-	(452.586)	(452.586)
Totale patrimonio netto	2.289.919	33.472	826.929	172.541	(452.586)	2.525.193

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Fondo riserva ordinario (tasse ammiss.)	63.065
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)
Totale	63.064

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

Ai sensi della legislazione in materia di cooperativa a mutualità prevalente le riserve esposte in bilancio sono tutte indivisibili ed utilizzabili dalla cooperativa solo per la copertura di perdite e mai distribuibili ai soci neppure mediante aumento di capitale sociale.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	1.612.277	Capitale	B;C	1.612.277
Riserve di rivalutazione	765.761	Capitale	B	-

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Riserva legale	580.828	Capitale	B	-
Altre riserve				
Varie altre riserve	63.064	Capitale	B	-
Totale altre riserve	63.064	Capitale	B	-
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(10.679)	Capitale	B	-
Totale	3.011.251			1.612.277
Quota non distribuibile				1.398.974
Residua quota distribuibile				1.612.277

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura
Fondo riserva ordinario (tasse ammiss.)	63.065	Capitale
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)	Capitale
Totale	63.064	

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

Tutte le riserve della Cooperativa sono indivisibili e non possono essere ripartite tra i Soci sia durante la vita della società, che all'atto del suo scioglimento, ai sensi dello Statuto, dell'art.26 del D.L. CPS n.1577/47 e dell'art.2514 del codice civile.

Si precisa che alla voce Fondo riserva ordinario confluiscono le tasse di ammissione derivanti dall'ingresso di nuovi soci e come da statuto non sono rimborsabili.

L'incremento del 2020 è determinato da 40 nuove tasse di ammissione per l'ingresso di altrettanti nuovi soci che versano € 26 ciascuno

VII Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

La voce, che può assumere saldo positivo o negativo, rappresenta la contropartita dell'incremento o del decremento di valore degli strumenti finanziari derivati, in caso di variazione del loro fair value, nell'ipotesi in cui lo strumento derivato copra il rischio di variazione dei flussi finanziari attesi di un altro strumento finanziario (nella fattispecie della Società un finanziamento bancario). La riserva deve essere aggiornata annualmente, in funzione delle variazioni di fair value del derivato.

La Società ha provveduto a iscrivere una riserva negativa in relazione al valore della copertura, considerata efficace, dello strumento derivato sottoscritto con efficacia dalla data del 09/07/2019.

Fondi per rischi e oneri

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

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

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

Dopo verifiche dei bilanci delle consortili si è deciso di incrementare il fondo rischi di € 195.313 portandolo ad un saldo al 31/12/2020 pari ad € 343.610, si è inoltre accantonato un nuovo fondo per rischi ed oneri differiti per un saldo al 31/12/2020 di € 24.644, a fronte di passività potenziali esistenti alla data di bilancio.

	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	6.846	168.297	175.143
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio	3.833	219.957	223.790
Totale variazioni	3.833	219.957	223.790
Valore di fine esercizio	10.679	388.254	398.933

La voce accoglie gli strumenti finanziari derivati con fair value negativi per un totale al 31/12/2020 di € 10.679 relativo ad un contratto derivati di copertura stipulato nel 2019. Il contratto è Interest Rate Swap, il valore al 31 dicembre 2020 del fondo rischi per strumenti derivati passivi trova contropartita nella riserva per copertura dei flussi finanziari che assume valore negativo nel patrimonio netto.

N.	Banca Controparte	Tipologia	Data sottoscrizione	Data iniziale	Scadenza	Durata	Nominale Iniziale	Importo MTM1 al 31/12 /2020-
1	Unicredit SpA	IRS Protetto Payer	05/07/2019	09/07 /2019	31/07 /2026	84 mesi	600.000	-10.679

Altri fondi

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

Dopo verifiche dei bilanci delle consortili si è deciso di incrementare il fondo rischi di € 195.313 portandolo ad un saldo al 31 /12/2020 pari ad € 343.610; si è inoltre aperto un nuovo fondo per rischi ed oneri differiti per un saldo al 31/12/2020 di € 24.644

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Fondo spese legali	20.000
	Fondo Consortile	343.610
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	24.644
	Totale	388.254

Altri Fondi per rischi e oneri

Il saldo al 31/12/2020 pari a euro 388.254, con un incremento rispetto al 31/12/2019 pari ad € 219.957. Il saldo comprende, somme accantonate a fronte di passività potenziali ancora esistenti alla data di chiusura dell'esercizio.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	2.395.527

Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	746.938
Utilizzo nell'esercizio	973.471
Totale variazioni	(226.533)
Valore di fine esercizio	2.168.994

Il dettaglio degli accantonamenti per il Trattamento di Fine Rapporto è il seguente:

Si precisa che nell'utilizzo del periodo è incluso il Fondo TFR versato al Fondo di Tesoreria Inps e ai Fondi di previdenza.

Debiti

Per la valutazione dei debiti si è optato di non applicare il criterio del costo ammortizzato e della connessa attualizzazione, nel rispetto del principio generale della rilevanza di cui all'art. 2423 co. 4 c.c. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	408.040	(62.516)	345.524	345.524	-	-
Debiti verso banche	1.933.597	957.622	2.891.219	359.379	2.531.840	487.135
Debiti verso fornitori	689.736	386.563	1.076.299	1.076.299	-	-
Debiti verso imprese collegate	744.453	(6.212)	738.241	738.241	-	-
Debiti tributari	343.150	33.221	376.371	360.582	15.789	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	341.662	347.269	688.931	688.931	-	-
Altri debiti	1.049.234	(49.829)	999.405	999.405	-	-
Totale debiti	5.509.872	1.606.118	7.115.990	4.568.361	2.547.629	487.135

Finanziamenti effettuati da soci della società

Debiti verso soci per finanziamenti

Il debito verso soci per finanziamento rappresenta il debito nei confronti dei soci per prestito sociale, comprensivo degli interessi maturati al 31/12/2020. I tassi applicati rientrano nei parametri di legge.

Il prestito sociale eccede € 300.000 ma non supera il patrimonio netto e quindi non è necessario adottare alcuna forma di garanzia tra quelle previste dalla normativa in materia di prestito sociale

La presente nota integrativa evidenzia pertanto l'ammontare della raccolta presso i soci in essere al 31/12/2020 come da tabella sotto riportata.

Descrizione	Dettaglio	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consist. finale	Variazione assoluta
Debiti	Soci c/finanz. fruttifero	404.443	57.421	119.215	342.649	-61.794
Debiti		3.597	37.604	38.326	2875	-722

	Soci c/finanz. transitorio					
TOTALE		408.040	95.025	157.541	345.524	-62.516

Di seguito vengono espone le informazioni relative agli indici del prestito sociale

Prestito sociale 345.524
 ----- = ----- x 100= 13,68%
 Patrimonio netto 2.525.193

Il rapporto evidenzia che il patrimonio netto è 7,31 volte l'entità del prestito sociale al 31/12/2020, mentre il patrimonio netto dell'ultimo bilancio approvato determina un rapporto tra prestito e patrimonio netto pari a 6,63. Inoltre si rende noto come la cooperativa rispetti il vincolo di liquidità dei fondi derivanti dalla raccolta del prestito sociale pari al 30%.

Patrimonio netto 2.525.193
 Debiti a lungo termine 2.547.630

 Totale 5.072.823

Patrimonio netto + debiti a lungo termine 5.072.823
 ----- = 0,86

Totale immobilizzazioni voce B dello Stato patrimoniale 5.895.111

L'indice di struttura finanziaria evidenzia un rapporto pari a 0,86. (tra i debiti a lungo termine non è compreso il fondo TFR, aggiungendo quest'ultimo l'indice risulta superiore ad 1)

Il rapporto evidenzia come la cooperativa rispetti il vincolo di liquidità dei fondi derivati dalla raccolta del prestito sociale pari al 30% così come indicazioni fornite da Legacoop Nazionale.

Viene indicato il numero dei soci che ha in essere il prestito sociale al 31/12/2020: n. 23

Il tasso applicato è suddiviso in due scaglioni: fino a € 1.540 il tasso è 1,00%; oltre il tasso è 2,5%.

Non si è provveduto a redigere il prospetto illustrativo del valore del patrimonio rettificato, così come previsto dall'art. 17 del "Regolamento per la raccolta del risparmio presso soci" approvato con Assemblea del 23 maggio 2019, in quanto si tratta di società consortili e conseguentemente gli effetti sono irrilevanti.

Debiti verso banche

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

Voce	Debiti per conto corrente	Debiti per finanziamenti a breve termine	Debiti per finanziamenti a medio termine	Debiti per finanziamenti a lungo termine	Totale
4)	4.803	354.576	2.044.705	487.135	2.891.219

Dettaglio mutui Istituti di credito	31/12/2019 Residuo	31/12/2020 Residuo	Esigibili entro l'anno succ.	Oltre l'esercizio succ.
Mutuo ipotecario Credit Agricole	16.272	0		0
Mutuo ipotecario CARIRA	30.115	27.297	5.764	27.295
Mutuo ipotecario CARIRA	27.898	25.285	5.339	25.285
Mutuo bancario BPER	336.391	324.769	35.134	307.253
Mutuo bancario BCC	454.913	450.215	0	450.215

Mutuo bancario Unicredit	600.000	600.000	48.264	576.266
Mutuo bancario UBI Banca	468.008	443.878	72.987	419.661
Mutuo bancario BCC		800.000		
Totali	1.933.597	2.671.444	167.488	2.503.956

La variazione in aumento per complessivi Euro 737.847 è la risultanza algebrica fra il rimborso delle quote capitale in scadenza e il nuovo mutuo sottoscritto nel corso dell'esercizio in esame con BCC per € 800.000 stipulato in data 10/06/2020 con una durata di 54 mesi e un preammortamento di 12 mesi.

Il mutuo è stato acceso per fronteggiare le possibili difficoltà finanziarie legate al periodo della pandemia che ha causato fermi di servizi, aumento dei costi dei dispositivi di sicurezza, anticipo cassa integrazione per i dipendenti.

La voce **debiti verso fornitori** presenta un saldo al 31/12/2020 pari a euro 1.076.299, con un incremento di euro 386.563 rispetto al 31/12/2019 dovuto essenzialmente all'incremento dei costi per acquisto DPI concentrati nell'ultimo periodo dell'anno.

La voce **debiti verso imprese collegate/partecipate** presenta al 31/12/20 un saldo pari a euro 738.241, in decremento di euro 6.212 sostanzialmente in linea con il precedente esercizio. I rapporti con le imprese collegate sono rapporti di natura commerciale, connessi con la gestione delle strutture Residenziali per Anziani, Infanzia e Disabili.

DEBITI VS COLLEGATE/PARTECIPATE	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	SCOSTAMENTO
Consorzio Selenia	223.179	309.931	86.752
San Rocco soc.consortile	34.157	41.971	7.814
Dadonew	86.544	63.890	-22.654
Consorzio Leali	400.573	322.449	-78.124
Totale	744.453	738.241	-6.212

La voce **debiti tributari** presenta al 31/12/2020 un saldo pari a euro 376.371, in incremento di euro 33.221 rispetto al 31/12/2019. Il saldo è sostanzialmente composto da:

- ritenute sui redditi lavoro dipendente e assimilati per € 344.244
- ritenute sui redditi di lavoro autonomo per € 1.248 versate nei primi mesi del 2021
- ritenute su redditi di capitale per € 4.945 versate con ravvedimento a gennaio 2021
- ritenute altri tributi per € 23.683 riguardano le imposte sulla rivalutazione effettuata al 31/12/2020 su terreni e fabbricati.

La voce **debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale** presenta al 31/12/2020 un saldo pari a euro 688.931, in incremento di euro 347.269 rispetto al 31/12/2019, la variazione sostanzialmente è imputabile alla dilazione del pagamento dei contributi di novembre effettuati nel mese di marzo 2021.

Altri Debiti:

la voce altri debiti per un importo di € 999.405 è costituita principalmente dai debiti verso il personale per le retribuzioni di dicembre pari a € 803.525 pagate in gennaio 2020; debiti verso soci per capitale da rimborsare pari a € 149.501 rimborsabili entro il 2021.

.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Tutti i debiti iscritti in bilancio sono relativi a fornitori residenti nel territorio italiano. La cooperativa svolge la propria attività principalmente nella provincia di Ravenna e di Ferrara.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

Nella tabella sottostante vengono indicati i dati relativi ai mutui ipotecari accessi

Dettaglio mutui istituiti di credito	Valore iniziale	Valore al 31/12 /2019	Quota capitale pagata nell'esercizio	Valore residuo al 31/12/2020	Scadenza	Descrizione immobile	Valore ipotecario	Grado
Cassa di Risparmio di Ravenna	95.000(subentro per acquisto immobile con atto notarile del 07/05 /2013)	30.115	2.818	27.297	26/01/2025 (a seguito moratoria)	Asilo Nido La Mongolfiera	190.000	Primo
Cassa di Risparmio di Ravenna	88.000 (subentro per acquisto immobile con atto notarile del 07/05 /2013)	27.898	2.613	25.285	26/01/2025 (a seguito moratoria)	Asilo Nido La Mongolfiera	176.000	Primo
Credit Agricole	200.000,00	16.272	16.272		07/11/2020 (a seguito moratoria)	Asilo Nido La Mongolfiera		
TOTALE	383.000	74.285	21.703	52.582			366.000	

Le quote residue si riferiscono ai mutui per acquisto locali asilo nido Mongolfiera su cui gravano ipoteche di primo grado a fronte dei mutui ipotecari concessi dalla Cassa di Risparmio di Ravenna.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	345.524	345.524
Debiti verso banche	52.582	52.582	2.838.637	2.891.219
Debiti verso fornitori	-	-	1.076.299	1.076.299
Debiti verso imprese collegate	-	-	738.241	738.241
Debiti tributari	-	-	376.371	376.371
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	688.931	688.931
Altri debiti	-	-	999.405	999.405
Totale debiti	52.582	52.582	7.063.408	7.115.990

Finanziamenti effettuati da soci della società

Debiti verso soci per finanziamenti

La Cooperativa non ha posto in essere finanziamenti effettuati dai soci diversi dal prestito sociale, commentati nell'apposito paragrafo della presente note integrativa

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La Società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	475.548	(13.985)	461.563
Risconti passivi	185.610	(47.100)	138.510
Totale ratei e risconti passivi	661.158	(61.085)	600.073

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	461.563
	Risconti passivi	138.510
	Totale	600.073

I ratei passivi per € 461.563 sono così costituiti:

- Ratei relativi a ferie non godute 2020 € 447.960
- Fatture da fornitori tutte di competenza 2021 € 13.603

Si evidenzia che la voce risconti passivi comprende principalmente:

- il contributo in c/impianti ricevuti dalla Provincia di Ravenna per la costruzione del Nido Pappappero di Alfonsine; il contributo di € 183.035 è stato incassato nel 2012 riscontato sui 33 anni di vita utile del fabbricato; a fine esercizio il valore residuo di tale risconto è di € 137.136

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

Valore della produzione

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

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

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Area Infanzia	4.312.118
Area Minori	490.499
Area Disabili	4.268.171
Area Anziani	5.696.326
Totale	14.767.114

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Non si fornisce il dettaglio dei ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per area geografica, in quanto la cooperativa esercita la propria attività nella provincia di Ravenna e Ferrara.

Costi della produzione

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

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci presentano al 31/12/2020 un saldo pari a euro 681.575, in incremento di euro 321.542 rispetto al 31/12/2019. Tale incremento deriva principalmente dagli acquisti di DPI utilizzati nei servizi a seguito della pandemia che incidono per € 385.290.

Costi per servizi

La voce costi per servizi presenta al 31/12/2020 un saldo pari a euro 2.952.328 in decremento di euro 533.513 rispetto al 31/12/2019. L'importante variazione rispetto al periodo precedente è da attribuire alla sospensione di parte delle attività nel periodo di quarantena da Covid imposta dall'Autorità governativa, soprattutto nell'area Infanzia dal 24/02/2020 per tutto il restante anno scolastico.

Costi per godimento beni di terzi

La voce Costi per godimento beni di terzi presenta al 31/12/2020 un saldo pari a euro 469.245, in incremento di euro 8.015 rispetto al 31/12/2019. Il saldo comprende gli oneri per le strutture in affitto e i costi di noleggio di attrezzature e veicoli e canoni di licenza software.

Costi per il personale

La voce costi del personale presenta al 31/12/2020 un saldo pari a euro 11.256.982, in decremento di euro 1.496.902 rispetto al 31/12/2019, l'andamento riflette le chiusure dei servizi

Il saldo è composto da:

Salari e Stipendi	euro 8.173.553
Oneri sociali	euro 2.336.386
Trattamento di fine rapporto	euro 746.938
Altri costi del personale	euro 105

Ammortamenti delle Immobilizzazioni Immateriali

La voce ammortamenti delle immobilizzazioni materiali presenta al 31/12/2020 un saldo pari a euro 18.074, in decremento di euro 8.105 rispetto al 31/12/2019.

Le quote di ammortamento sono portate a diretta diminuzione della voce immobilizzazioni immateriali.

Ammortamenti delle Immobilizzazioni Materiali

La voce ammortamenti delle immobilizzazioni materiali presenta al 31/12/2020 un saldo pari a euro 115.493, in decremento di euro 28.113 rispetto al 31/12/2019.

Per maggiori dettagli si rimanda alla tabella esposta nel paragrafo delle Immobilizzazioni Materiali.

Oneri diversi di gestione

La voce oneri diversi di gestione presenta al 31/12/2020 un saldo pari a euro 226.294, in decremento di euro 89.406 rispetto al 31/12/2019. Il saldo è sostanzialmente composto da contributi associativi, consortili e liberali e oneri tributari.

Proventi e oneri finanziari

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

La voce proventi e oneri finanziari presenta al 31/12/2020 un saldo pari a euro (61.251), in incremento di euro 18.549 rispetto al 31/12/2019. Il saldo risulta così composto:

Voce	Descrizione	Saldo	Composizione
C 15	Proventi da partecipazioni	392	
	dividendi e redditi da partecipazioni		392
C 16	Altri proventi finanziari	14.536	
	Interessi attivi su c/c/ bancari		6.093
	Interessi attivi diversi		8.443
C 17	Interessi ed altri oneri finanziari	71.811	
	Commissioni disponibilità fondi		8.321

Interessi passivi su mutui	357
Interessi passivi mutuo Unicredit	11.877
Interessi passivi mutuo Intesa	7.606
Interessi passivi mutuo BPER	8.144
Interessi passivi commerciali	14
Interessi passivi su mutuo CARIRA	1.604
Interessi passivi su mutuo BCC	21.891
Spese per fidejussioni	2.680
Interessi passivi su deposito sociale	9.021
Interessi passivi dilaz.pagamento imposte	296
Proventi e oneri finanziari	56.883

Composizione dei proventi da partecipazione

I dividendi sono stati incassati per un totale di € 392.

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

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	59.800
Altri	12.011
Totale	71.811

Gli interessi per debiti verso banche sono così costituiti:

interessi su mutui per	€	51.479
commissioni disponibilità fondi	€	8.321

	€	59.800

La voce altri comprende:

spese per fidejussioni	€	2.680
interessi passivi commerciali	€	14
Interessi passivi su deposito sociale	€	9.021
Interessi passivi per dilaz .pag. imposte	€	296

	€	12.011

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Rivalutazione:

Non sono state effettuate rivalutazioni nel corso dell'esercizio 2020

Svalutazioni:

La voce svalutazioni si riferisce per euro 4.368 alle svalutazioni dell'esercizio 2020 delle azioni Hera e Carira.

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi e costi o altri componenti positivi e negativi oltre a quanto indicato nel paragrafo delle immobilizzazioni relativo allo scorporo del terreno.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte afferenti a periodi precedenti. Le imposte differite e anticipate riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

	ACCANTONAMENTO 2019	SOPRAV.ATTIVA	ACCANTONAMENTO 2020
IRAP	38.739	342	6.003

La tabella indica il valore accantonato nel bilancio 2019 stimato in € 38.739. L'importo risultante dalla dichiarazione è di € 38.397 evidenziando una sopravvenienza attiva per € 342.

Nell'esercizio 2020 è stato stimato e quindi accantonato un importo pari a € 6.003.

Imposte differite e anticipate

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

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario nella prima parte della presente nota integrativa a cui si rimanda.

Nota integrativa, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

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

	Numero medio
Quadri	8
Impiegati	14
Operai	539
Totale Dipendenti	561

Lo scostamento fra l'esercizio 2019 e quello 2020 è evidenziato nella seguente tabella:

	Quadri	Impiegati	Operai	Totale
2019	8	16	552	576
2020	8	14	539	561
Scostamenti	0	2	13	15

Si precisa che la cooperativa fa riferimento al Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per le Lavoratrici e i Lavoratori delle Cooperative del Settore Socio-Sanitario Assistenziale - Educativo e di Inserimento Lavorativo.

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

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	14.500	8.160

Compensi al revisore legale o società di revisione

L'assemblea del 25/05/2019 ha conferito incarico di revisione dei conti per il triennio 2019/2021 alla Società di revisione UNIAUDIT SRL prevedendo un compenso annuo pari a € 7.900.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	7.900
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	7.900

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

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

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

	Importo
Impegni	3.325.052
di cui nei confronti di imprese collegate	5.750.824
Garanzie	366.000

GARANZIE PER IPOTECHE	IMPORTO
Cassa Risparmio Ravenna ipoteca per mutuo Mongolfiera	190.000
Cassa Risparmio Ravenna ipoteca per mutuo Mongolfiera	176.000
TOTALE	366.000

GARANZIE PRESTATE DALLA SOCIETA' ALLA BANCA A FAVORE DI TERZI

BANCA	IMPORTO	PARTECIPATA
CASSA RAVENNA RISPARMIO	697.216	CONSORZIO SAN ROCCO
CASSA RAVENNA RISPARMIO	348.608	CONSORZIO SAN ROCCO
CASSA RAVENNA RISPARMIO	455.000	CONSORZIO SELENIA
CASSA RAVENNA RISPARMIO	1.275.000	CONSORZIO ROSA DEI VENTI
BCC	1.275.000	CONSORZIO ROSA DEI VENTI
BPER	1.700.000	CONSORZIO ROSA DEI VENTI
TOTALE	5.750.824	

FIDEJUSSIONI

Ente beneficiario	Scadenza	Somma garantita	servizi
Unione dei Comuni della Bassa Romagna	31/12/2022	16.680	Assistenza educativa territoriale
Unione dei Comuni della Bassa Romagna	31/12/2022	43.529	Assistenza scolastica e gruppi esperenziali
Unione dei Comuni della Bassa Romagna	31/12/2021	1.038	Fenice e Tandem
Unione dei Comuni della Bassa Romagna	31/08/2021	23.385	Asilo nido Pappappero
Unione dei Comuni della Bassa Romagna	12/02/2022	2.893	Comunità La Fenice
Unione dei Comuni della Bassa Romagna	08/08/2021	396.463	Servizi integrativi unità territoriali Lugo Massa Lombarda Alfonsine e Fusignano
Alma Mater Studiorum	05/12/2020	19.460	Servizio front-office
Comune di Ravenna	30/06/2022	549.550	Servizio assistenza e pulizie
Comune di Ravenna	28/02/2022	118.219	Servizio di gestioni nidi

Comune di Ravenna	14/09/2022	242.534	Appoggio scolastico Comune di Ravenna
Comune di Ravenna	04/08/2022	1.653.631	Servizi DADONEW
I.N.D.I.RE. ERASMUS	31/12/2021	257.670	Progetto Erasmus
TOTALE		3.325.052	

Risulta inoltre una comunicazione di patronage non vincolante a garanzia dell'affidamento in pool ipotecario connesso al Consorzio Rosa dei Venti per € 3.400.000

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Commento

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

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

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato e sono dettagliatamente analizzate nella Relazione sulla gestione allegata al presente bilancio a cui si rimanda.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, per quanto riguarda i principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio, si segnala la chiusura delle attività non essenziali nella Regione Emilia Romagna a partire dal 15 marzo sino al 6 aprile 2021 come da ordinanza del Ministro della Salute che ha istituito la cosiddetta zona rossa.

La Cooperativa ha dovuto quindi sospendere alcuni servizi che riguardato principalmente il settore scolastico. Si è reso necessario il ricorso alle prestazioni del FIS Fondo di Integrazione Salariale per i lavoratori interessati alla sospensione di tali attività, che nel complesso sono circa 157.

Nelle altre aree di attività la pandemia ha inciso sull'operatività in misura differente a seconda del tipo di struttura attenendosi ai nuovi protocolli in essere dal 2020 che hanno ridisegnato l'organizzazione dei servizi per tutelare sia i lavoratori che gli utenti, questo continua a comportare maggiori esborsi per quanto riguarda l'utilizzo dei DPI che la cooperativa monitora regolarmente.

Il Consiglio di amministrazione monitora costantemente la situazione finanziaria, per questo la Cooperativa sta negoziando con primario Istituto di Credito la rinegoziazione di un mutuo in essere che apporterà ulteriore liquidità per circa euro 73.000.

L'andamento degli incassi nei primi mesi del 2021 non desta preoccupazione stante la natura della nostra committenza e per questo non si prevedono tensioni finanziarie o che sussistano criticità in tema di liquidità.

In tale contesto gli amministratori, in relazione allo scenario che ha investito tutto il territorio regionale, ritengono che la cooperativa disporrà di risorse finanziarie sufficienti per far fronte alle proprie obbligazioni per i successivi 12 mesi.

In relazione alla situazione economica il budget del 2021 prevede un saldo negativo, visto le attività svolte dalla Cooperativa che risentono del periodo di pandemia, ma tale da non destare preoccupazione per la tenuta economico/patrimoniale costantemente monitorata dagli amministratori.

Stante quanto sopra e per quanto ad oggi ragionevolmente prevedibile, si può in ogni caso ritenere che, alla data di predisposizione del bilancio e per un arco temporale di almeno 12 mesi, sia confermata la sussistenza del presupposto di continuità aziendale.

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

Introduzione

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

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

In data 5 luglio 2019 è stato stipulato un contratto derivato, Contratto di Interst Rate Swap (IRP) con decorrenza 09/07/2019 scadenza 31/07/2026 rate nr. 84 con finalità di copertura dal rischio di tasso variabile relativo al finanziamento di capitale iniziale pari a € 600.000.

La necessità della Società di coprirsi dal rischio di aumento dei tassi d'interesse nasce dal fatto che si è esposta alla variabilità dei flussi finanziari riconducibili alla sottoscrizione di finanziamenti a tasso variabile. I contratti derivati sottoscritti ed in essere sono riepilogati nella seguente tabella:

N.	Banca Controparte	Tipologia	Data sottoscrizione	Data iniziale	Scadenza	MTM 31/12 /2020
1	Unicredit SpA	IRS	05/07/2019	09/07/2019	31/07/2026	10.679

Informazioni relative alle cooperative

La Cooperativa sociale Il Cerchio è iscritta all'Abo Nazionale delle Società Cooperative al n. A108363, sezione Cooperative a mutualità prevalente, Categoria cooperative sociali.

Come indicato al punto "2 Scambio mutualistico" della parte iniziale della presente nota integrativa, la cooperativa sociale Il Cerchio è retta e disciplinata dai principi della mutualità senza fini di speculazione privata. Lo scopo principale che la cooperativa intende perseguire è quello dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini, attraverso la gestione di servizi socio-sanitari, assistenziale ed educativi.

La cooperativa ha lo scopo inoltre di procurare ai soci continuità d'occupazione lavorativa e di contribuire al miglioramento della loro condizione economica, sociale, professionale, tramite l'esercizio in forma associata dell'impresa. Per il raggiungimento di tale scopo mutualistico i soci instaurano con la cooperativa oltre al rapporto associativo un ulteriore rapporto mutualistico di lavoro.

Lo scopo mutualistico con i soci si realizza quindi tramite il rapporto lavorativo e trova la sua espressione alla voce B9 relativamente ai costi del personale.

Nello svolgimento della propria attività la cooperativa si avvale prevalentemente dei servizi da parte dei soci. La condizione di prevalenza è stata calcolata a norma dell'art. 2513 CC, lettera c, rapportando il costo del personale rappresentato da soci (voce B9) al totale dei costi del personale rappresentato anche da terzi e ricompreso nella voce B9 del conto economico.

Per ciò che concerne la prevalenza la società, essendo Cooperativa sociale, si qualifica a mutualità prevalente, e non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilito dall'art.111 septies del D.L.6 del 17/01/2003 e dal Regio decreto n.318 del 30/03/42 (disposizioni di attuazione del Codice Civile), purché vengano rispettate le norme di cui alla legge n.381 del 8/11/1991 e avendo adeguato il proprio Statuto Sociale sulla base dei requisiti dell'art. 2514 c.c.

Si procede alla dimostrazione della condizione di prevalenza che è documentata, con riferimento a quanto prescritto dal contenuto dell'art.2513 CC, comma 1 lettera c), dai dati contabili riepilogati do seguito:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.767.114	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	681.575	-	-	
B.7- Costi per servizi	2.952.328	82.720	2,8	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	11.256.982	10.091.123	89,6	SI

Pertanto, si ritiene di poter affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'art.2513 del Codice Civile è raggiunta in quanto risulta pari all'89,6%.

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

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle Pubbliche Amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che a seguito dei rapporti contrattuali con la Pubblica Amministrazione nell'esercizio 2020 ha incassato le seguenti somme:

Data	Causale contabile	Importo	Incassato presso	Progetto
29/01/2020	Unione dei Comuni della Bassa Romagna	5.500	CARIRA	Contributo Nido Pappappapero sett/dic 2019
26/03/2020	Unione dei Comuni della Bassa Romagna	1.327	CARIRA	Contributo al nido con la Regione PAPPAPPERO genn. 2020
24/04/2020	Unione dei Comuni della Bassa Romagna	1.802	CARIRA	Contributo al nido con la Regione PAPPAPPERO febr. 2020
18/05/2020	Comune di Ravenna	1.300	CARIRA	Contributo per Nido Treno dei Bimbi progetto "nido con la regione"
18/05/2020	Comune di Ravenna	1.000	CARIRA	Contributo per Micronido Mongolfiera progetto "nido con la regione"
10/12/2020	Comune di Ravenna	800	CARIRA	Contributo per Nido Treno dei Bimbi progetto "nido con la regione"
10/12/2020	Comune di Ravenna	1.000	CARIRA	Contributo per Micronido Mongolfiera progetto "nido con la regione"
23/01/2020	Comune di Argenta	13.549	BCC	Contributo regionale nido Gaudì-Dalì-Matisse
25/02/2020	Comune di Ravenna	3.280	UBI BANCA	Contributo regionale nido Treno dei Bimbi- nido Mongolfiera
07/08/2020	Comune di Argenta	14.905	BCC	Contributo regionale nido Gaudì-Dalì-Matisse-Dorè
03/09/2020	Comune di Ravenna	3.125	CARIRA	Contributo CREN estate 2020 nido Treno dei Bimbi- nido Mongolfiera
16/09/2020	Comune di Ravenna	400	BCC	Contributo CRE Finisterre
18/09/2020	Comune di Ravenna	1.000	BCC	Contributo CREN estate 2020 nido Treno dei Bimbi- nido Mongolfiera

21/09/2020	Comune di Ravenna	2.525	CARIRA	Contributo CREN estate 2020 nido Treno dei Bimbi- nido Mongolfiera
09/10/2020	Comune di Ravenna	7.709	BCC	Contributo regionale nido Treno dei Bimbi- nido Mongolfiera
13/10/2020	Comune di Ravenna	200	BCC	Contributi centri estivi
02/11/2020	Unione dei Comuni della Bassa Romagna	7.066	CARIRA	Contributo Nido Pappappapero anno scol. 2019/2020
02/11/2020	Unione dei Comuni della Bassa Romagna	750	CARIRA	Contributo Compiti in Cerchio - Alfonsine anno scol. 2019/2020
02/11/2020	Unione dei Comuni della Bassa Romagna	150	CARIRA	Contributo Compiti in Cerchio - Longastrino anno scol. 2019/2020
21/12/2020	MEF	14.968	BCC	Contributo MIUR 0-3 anni periodo COVID nidi Argenta (Matisse-Gaudi-Dalì-Dorè)
28/12/2020	Istruzione, Università e Ricarica	11.659	CARIRA	Contributo MIUR 0-3 anni periodo COVID nidi Ravenna (Treno dei Bimbi-Mongolfiera)
Totali		94.015		

Al fine di ottemperare agli obblighi di informativa di cui all'art.3-quater, comma 2, del D.L. n.135/2018, si segnala che la società ha fruito di agevolazioni (e/o sovvenzioni e/o benefici) quantificabili come Aiuti di Stato e, pertanto, soggetti agli obblighi di pubblicazione nell'ambito del Registro Nazionale degli aiuti di Stato , le cui risultanze sono rinvenibili al link <https://www.rna.gov.it/sites/PortaleRNA/it IT/trasparenza.>

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di riportare a nuovo la perdita d'esercizio pari a € 452.586.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2020 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Ravenna, 27/05/2021

Per il Consiglio di Amministrazione

Michele Babini, Presidente

Cooperativa Sociale Il Cerchio

COOPERATIVA SOCIALE IL CERCHIO SOCIETA' COOPERATIVA

Sede legale: VIALE DELLA LIRICA, 15 RAVENNA (RA)

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI RAVENNA

C.F. e numero iscrizione: 00722640398

Iscritta al R.E.A. n. RA 99667

Capitale Sociale sottoscritto € 1.612.276,63 Versato in parte (Quota versata: Euro 1.463.871,63)

Partita IVA: 00722640398

Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A108363

Relazione sulla gestione

Bilancio Ordinario al 31/12/2020

Signori Soci, nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2020; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

Informativa sulla società

Gentili socie e soci a nome del Consiglio di Amministrazione, sottopongo alla vostra approvazione la relazione inerente alla chiusura del bilancio di esercizio al 31/12/2020.

Innanzitutto voglio ringraziarvi del lavoro svolto in questo complesso 2020, l'arrivo della pandemia ha sconvolto le nostre vite e il nostro modo di lavorare. La Cooperativa il Cerchio, dobbiamo esserne fieri, ha continuato a erogare giorno dopo giorno servizi di qualità garantendo prestazioni educative, assistenziali, sanitarie e sociali. Non ci siamo mai fermati, lo si è fatto cercando in tutti i modi di garantire la sicurezza ai soci e alle persone con cui lavoriamo.

È stato un anno difficile, un anno che ha portato ad una perdita pari a euro 452.586 a causa del mancato fatturato, degli altissimi costi in dispositivi di protezione individuale e della scelta di garantire a tutte le socie e i soci in cassa integrazione la piena maturazione dei ratei di ferie e tredicesima.

Va anche ricordato che nel corso del 2020 è andato a regime l'aumento contrattuale stabilito nel 2019, un sacrosanto aumento che ha, come ovvio un importante impatto sui conti della cooperativa.

Stiamo come C.d.A. e Direzione affrontando la situazione con cura e attenzione monitorando con la massima premura la situazione economia e finanziaria.

Grazie al lavoro di tutte e tutti abbiamo saputo reagire con prontezza a questa pandemia ora non dobbiamo fermarci, sarà necessario vincere le gare che ci aspettano nel 2021, vincerle con tariffe più alte che possano coprire i costi legati al personale e ai dispositivi di sicurezza.

La cooperativa sta vivendo un 2021 di grandi cambiamenti, connessi alla pandemia e al ricambio generazionale in corso ai suoi vertici. In tal senso ci si è mossi per tempo e sono già state definite le nuove linee di direzione aziendale e si è provveduto a reclutare sul mercato due professionisti di alto spessore e competenze al fine di poter riorganizzare al meglio la cooperativa.

Le aree.

AREA INFANZIA

L'area infanzia è stata molto colpita dalle lunghe chiusure legate alla pandemia, in molti casi ciò ha portato a notevoli cali di fatturato, in primis la commessa delle dade di ravenna, o a riduzioni delle ore erogate. Le pesanti ripercussioni si sono viste in tutti i servizi e il collegamento tra pandemia e denatalità hanno prodotto risultati negativi che sono oggetto di riflessione da parte della Direzione.

Si è continuato a lavorare quotidianamente e con flessibilità al fine della valorizzazione dei percorsi pedagogici e didattici mettendo sempre al centro il bambino e i suoi bisogni, non ci si limita ad erogare prestazioni ma sempre di più si gestisce e si progetta.

Tutti i territori dove si lavora: Ravenna, Unione della Bassa Romagna e Argenta mettono in luce ottimi riscontri.

I rapporti all'interno del Consorzio Dadonew, sono positivi.

AREA DISABILITA'

L'area ha subito importanti perdite di fatturato legate alla pandemia anche se ha saputo riorganizzare i propri servizi, strutturati e domiciliari, al più presto.

In linea generale continua ad ampliarsi ed è in grande evoluzione con un ampliamento del numero dei servizi e del personale coinvolto, si evidenziano problematiche nel reperimento del personale e nella risposta a micro richieste sempre maggiori. Si evidenzia l'apertura del nuovo servizio residenziale "Onda" finalizzato ad offrire un servizio a giovani con disabilità intellettive lievi.

L'area mostra ottime referenze sia nell'ambito ravennate, dove all'interno del Consorzio Selenia opera nell'appoggio scolastico e in servizi diurni e residenziali sia nell'ambito della Bassa Romagna.

Siamo impegnati anche all'interno del Consorzio Fare Comunità per l'inserimento lavorativo e all'interno del Consorzio COERBUS per il trasporto.

Tutta l'area si sta impegnando nella sfida della specializzazione e della competenza, in tal senso si rimarca lo sforzo che stiamo esprimendo nel Progetto Europeo, sia all'interno del servizio di Reciprocamente che in altri progetti speciali.

AREA ANZIANI

L'area anziani inevitabilmente è quella che è cambiata di più nell'ultimo anno e mezzo. La pandemia ha reso necessaria una profonda trasformazione delle modalità di lavoro in termini di sicurezza e di prevenzione. Abbiamo avuto momenti molto difficili, ben gestiti dall'area e tuttora le strutture lavorano non del tutto piene.

La sfida in quest'area è tutta legata alla costruzione della nuova struttura "Rosa dei Venti", i lavori proseguono spediti e ora si sta iniziando a progettare le future modalità di gestione. La direzione e il CDA stanno monitorando, anche insieme a FEDERCOOP la situazione finanziaria dell'opera vista l'importanza e le ricadute occupazionali.

Le Strutture gestite direttamente e quelle all'interno del Consorzio Le Ali o all'interno del Consorzio San Rocco godono di buone referenze e un buon indice di occupazione.

Il Servizio domiciliare nella Bassa Romagna continua a godere di ottime referenze e si conferma un servizio apprezzato dall'Ente Pubblico e dai familiari.

AREA GIOVANI

L'area dei giovani e dell'adolescenza è una piccola area in continuo sviluppo e cambiamento con l'apertura delle due strutture diurne.

RAPPORTI CON LE PARTECIPATE

La cooperativa il Cerchio ha instaurato molte collaborazioni sia per motivi economici sia per il positivo valore che nasce dalla contaminazione e dalla condivisione.

La Cooperativa è parte integrante di Consorzi e associazioni temporanee d'impresa che hanno particolare rilevanza territoriale:

- Consorzio Dadonew
- Consorzio Selenia
- Consorzio San Rocco
- Consorzio Rosa dei Venti
- Fare Comunità
- Consorzio Le Ali
- Consorzio COERBUS

Tali collaborazioni funzionano positivamente e, grazie ad un incessante lavoro rispondono alle esigenze per cui sono state pensate.

Approvazione del bilancio d'esercizio

A causa del prolungamento della situazione di emergenza conseguente alla pandemia da Covid-19, è stato emanato il DL 183 del 31/12/2020 (cd "Milleproroghe"), dove all'art. 3 comma 6 si dispone la proroga dei termini per le adunanze delle assemblee societarie entro 180 giorni (invece di 120) per le società obbligate ad approvare il bilancio di esercizio per l'anno 2020.

La Cooperativa Sociale Il Cerchio ha deciso di optare per la possibilità dell'allungamento del termine di 180 giorni per la convocazione dell'assemblea ordinaria al fine di poterla svolgere con la modalità "in presenza", pur rispettando le norme del distanziamento personale.

Fatti di particolare rilievo

Nel corso del 2020 sono proseguiti i lavori di costruzione della struttura denominata Rosa dei Venti a cui la cooperativa partecipa attraverso il Consorzio Rosa dei Venti con il 50% della quota sociale, lavori che prevedono la costruzione del grezzo entro fine esercizio. Il cronoprogramma è stato pienamente rispettato, e nei primi mesi del 2022 consegnata.

Nel corso dell'esercizio 2020 è stato sospeso il servizio presso la struttura denominata "Fenice", la cooperativa si è attivata per sostituire detto affidamento con un servizio residenziale rivolto a giovani con disabilità intellettive lievi che presumibilmente sarà inaugurato entro il primo semestre del 2021.

Nel corso dell'esercizio inoltre è entrato a regime il nuovo contratto nazionale del lavoro che ha determinato un significativo incremento del costo del personale.

La Cooperativa, con la finalità di fornire una migliore rappresentazione patrimoniale delle voci dell'attivo immobilizzato, ha provveduto al 31/12/2020, come consentito dal D.L. 104/2020, alla rivalutazione di alcuni fabbricati di proprietà. Gli Amministratori, per l'individuazione dei correnti valori di mercato, sono stati supportati da apposita perizia redatta, in data 10 maggio 2021, da un professionista indipendente Ing. Michele Berti. La stima prodotta ha valutato in € 2.021.985 i fabbricati oggetto di rivalutazione esistenti al 31/12/2020 e già di proprietà al termine dell'esercizio 2019. Gli Amministratori hanno ritenuto congruo il valore complessivo attribuito ai beni in considerazione della loro capacità produttiva e della loro possibilità di utilizzazione futura determinando una rivalutazione pari ad € 789.444. La stima ha fatto emergere, inoltre, una futura vita residua dei fabbricati di 33 anni per gli altri edifici, avuto riguardo alle caratteristiche architettoniche e strutturali degli edifici e tenendo conto della costante e progressiva manutenzione effettuata. L'intera rivalutazione eseguita nel 2020 è stata contabilizzata ad incremento del valore dei fabbricati e terreni.

Attività di direzione e coordinamento

La società non è soggetta ad attività di direzione e coordinamento.

Situazione patrimoniale e finanziaria

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

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	7.314.072	57,10 %	6.353.717	57,60 %	960.355	15,11 %
Liquidità immediate	1.052.417	8,22 %	1.204.774	10,92 %	(152.357)	(12,65) %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
Disponibilità liquide	1.052.417	8,22 %	1.204.774	10,92 %	(152.357)	(12,65) %
Liquidità differite	6.261.655	48,88 %	5.148.943	46,67 %	1.112.712	21,61 %
Crediti verso soci	148.405	1,16 %	185.165	1,68 %	(36.760)	(19,85) %
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	5.670.162	44,27 %	4.913.370	44,54 %	756.792	15,40 %
Crediti immobilizzati a breve termine	400.000	3,12 %			400.000	
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita						
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	43.088	0,34 %	50.408	0,46 %	(7.320)	(14,52) %
Rimanenze						
IMMOBILIZZAZIONI	5.495.111	42,90 %	4.677.902	42,40 %	817.209	17,47 %
Immobilizzazioni immateriali	46.569	0,36 %	64.642	0,59 %	(18.073)	(27,96) %
Immobilizzazioni materiali	3.209.719	25,06 %	2.361.951	21,41 %	847.768	35,89 %
Immobilizzazioni finanziarie	2.238.823	17,48 %	2.240.766	20,31 %	(1.943)	(0,09) %
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine			10.543	0,10 %	(10.543)	(100,00) %
TOTALE IMPIEGHI	12.809.183	100,00 %	11.031.619	100,00 %	1.777.564	16,11 %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	10.283.990	80,29 %	8.741.700	79,24 %	1.542.290	17,64 %
Passività correnti	5.168.434	40,35 %	4.365.055	39,57 %	803.379	18,40 %
Debiti a breve termine	4.568.361	35,66 %	3.703.897	33,58 %	864.464	23,34 %
Ratei e risconti passivi	600.073	4,68 %	661.158	5,99 %	(61.085)	(9,24) %
Passività consolidate	5.115.556	39,94 %	4.376.645	39,67 %	738.911	16,88 %
Debiti a m/l termine	2.547.629	19,89 %	1.805.975	16,37 %	741.654	41,07 %
Fondi per rischi e oneri	398.933	3,11 %	175.143	1,59 %	223.790	127,78 %
TFR	2.168.994	16,93 %	2.395.527	21,72 %	(226.533)	(9,46) %
CAPITALE PROPRIO	2.525.193	19,71 %	2.289.919	20,76 %	235.274	10,27 %
Capitale sociale	1.612.277	12,59 %	1.687.383	15,30 %	(75.106)	(4,45) %
Riserve	1.398.974	10,92 %	636.008	5,77 %	762.966	119,96 %
Utili (perdite) portati a nuovo	(33.472)	(0,26) %			(33.472)	
Utile (perdita) dell'esercizio	(452.586)	(3,53) %	(33.472)	(0,30) %	(419.114)	(1.252,13) %
Perdita ripianata dell'esercizio						
TOTALE FONTI	12.809.183	100,00 %	11.031.619	100,00 %	1.777.564	16,11 %

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	42,84 %	49,06 %	(12,68) %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Banche su circolante			
= D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante	43,01 %	31,55 %	36,32 %
L'indice misura il grado di copertura del capitale circolante attraverso l'utilizzo di fonti di finanziamento bancario			
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto	4,07	3,82	6,54 %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Quoziente di indebitamento finanziario			
= [D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori + D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti] / A) Patrimonio Netto	1,57	1,35	16,30 %
L'indice misura il rapporto tra il ricorso al capitale finanziamento (capitale di terzi, ottenuto a titolo oneroso e soggetto a restituzione) e il ricorso ai mezzi propri dell'azienda			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	19,71 %	20,76 %	(5,06) %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
Oneri finanziari su fatturato			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,49 %	0,31 %	58,06 %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
Indice di disponibilità			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze +	141,51 %	145,56 %	(2,78) %

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]			
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino)			
Margine di struttura primario			
= [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo))]	(2.969.918)	(2.377.440)	(24,92) %
E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura primario			
= [A) Patrimonio Netto] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	0,46	0,49	(6,12) %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con mezzi propri.			
Margine di struttura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] - [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	2.145.638	1.999.205	7,32 %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	1,39	1,43	(2,80) %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate.			
Capitale circolante netto			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D)	2.145.638	1.988.662	7,89 %

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]			
E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti			
Margine di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	2.145.638	1.988.662	7,89 %
E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità			
Indice di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	141,51 %	145,56 %	(2,78) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

POSIZIONE FINANZIARIA NETTA/INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO

Voci	2020	2019
Debiti v.so Banche a MLT	2.531.840	1.805.975
Debiti finanziari v.so soci	345.524	408.040
Debiti leasing (IAS 17)	47.345	9.148
Altri debiti finanziari	359.379	127.622
(Crediti finanziari)	(400.000)	
(Cassa/Banca c/c attivo)	(1.052.417)	(1.204.774)
PFN/IFN	1.831.671	1.146.011

La PFN è composta, nella sua componente a credito, principalmente da cassa e banca attiva per 1.052 Euro/000 e per 400 Euro/000 in relazione al Finanziamento a favore della Federazione delle Cooperative di Ravenna ad un tasso fisso pari a 1,5% oltre la componente a debito, da debiti verso banche a medio lungo termine, per 2.723 Euro/000, in relazione ai finanziamenti sottoscritti nel corso dell'esercizio, da debiti v.so soci per prestito sociale per circa 345 Euro/000 in diminuzione rispetto al 2019, in relazione al pensionamento di alcuni soci, e da debiti leasing per 47 Euro/000 di euro, relativi al rifinanziamento del valore di riscatto.

Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del Conto Economico.

Conto Economico

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	15.554.275	100,00 %	17.595.459	100,00 %	(2.041.184)	(11,60) %
- Consumi di materie prime	681.575	4,38 %	360.033	2,05 %	321.542	89,31 %
- Spese generali	3.421.573	22,00 %	3.947.071	22,43 %	(525.498)	(13,31) %
VALORE AGGIUNTO	11.451.127	73,62 %	13.288.355	75,52 %	(1.837.228)	(13,83) %
- Altri ricavi	787.161	5,06 %	153.056	0,87 %	634.105	414,30 %
- Costo del personale	11.256.982	72,37 %	12.753.884	72,48 %	(1.496.902)	(11,74) %
- Accantonamenti	219.957	1,41 %			219.957	
MARGINE OPERATIVO LORDO	(812.973)	(5,23) %	381.415	2,17 %	(1.194.388)	(313,15) %
- Ammortamenti e svalutazioni	133.567	0,86 %	169.785	0,96 %	(36.218)	(21,33) %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	(946.540)	(6,09) %	211.630	1,20 %	(1.158.170)	(547,26) %
+ Altri ricavi	787.161	5,06 %	153.056	0,87 %	634.105	414,30 %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
- Oneri diversi di gestione	226.294	1,45 %	315.700	1,79 %	(89.406)	(28,32) %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	(385.673)	(2,48) %	48.986	0,28 %	(434.659)	(887,31) %
+ Proventi finanziari	14.928	0,10 %	11.461	0,07 %	3.467	30,25 %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	(370.745)	(2,38) %	60.447	0,34 %	(431.192)	(713,34) %
+ Oneri finanziari	(71.811)	(0,46) %	(54.163)	(0,31) %	(17.648)	(32,58) %
REDDITO ANTE RETTIFICHE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	(442.556)	(2,85) %	6.284	0,04 %	(448.840)	(7.142,58) %
+ Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	(4.369)	(0,03) %	(903)	(0,01) %	(3.466)	(383,83) %
+ Quota ex area straordinaria						
REDDITO ANTE IMPOSTE	(446.925)	(2,87) %	5.381	0,03 %	(452.306)	(8.405,61) %
- Imposte sul reddito dell'esercizio	5.661	0,04 %	38.853	0,22 %	(33.192)	(85,43) %
REDDITO NETTO	(452.586)	(2,91) %	(33.472)	(0,19) %	(419.114)	(1.252,13) %

Principali indicatori della situazione economica

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

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
R.O.E.			
= 23) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	(17,61) %	(1,46) %	(1.106,16) %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
R.O.I.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	(7,36) %	1,92 %	(483,33) %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
R.O.S.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	(2,61) %	0,28 %	(1.032,14) %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
R.O.A.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	(3,00) %	0,44 %	(781,82) %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
E.B.I.T. NORMALIZZATO			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17a) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie (quota ordinaria)]	(375.114)	59.544	(729,98) %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
E.B.I.T. INTEGRALE			
= [A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17a) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie + E) Proventi e oneri straordinari]	(375.114)	59.544	(729,98) %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

L'esercizio 2020 evidenzia un decremento del Valore della produzione pari a € 2.041.184, in termini percentuali rispetto il dato dell'anno precedente, del -11,6%.

Il conto economico riclassificato al valore aggiunto mostra un decremento del margine operativo lordo (o MOL o EBITDA) di € 1.194.388 passando da +2,17% a -5,23% di incidenza percentuale sul Valore della produzione, marcando un'inversione di tendenza rispetto all'andamento dello scorso anno.

Il margine operativo netto (o RO o EBIT) si presenta negativo con una variazione del 6,9 % rispetto all'1,2% dello scorso esercizio.

L'incidenza del costo del lavoro è in diminuzione, per effetto delle chiusure e il ricorso agli ammortizzatori sociali, assestandosi ad un valore pari a € 11.256.982.

Gli ammortamenti e accantonamenti ammontano a € 133.567 pari al 0.86% del valore della produzione.

Informazioni sulla gestione del personale e ambiente

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

INDICE DI EFFICIENZA PRODUTTIVA	2019	2020
€ / addetto		
Numero medio occupati	576	561
Costo del lavoro	12.753.884	11.256.982
Valore della produzione	17.595.459	15.554.274
Costo del lavoro per addetto	22.142	20.066
Variazione % costo del lavoro per addetto	-4%	-9%
Vdp per addetto	30.548	27.726
Variazione % Vdp per addetto	-5%	-9%

Situazione personale al 31/12/2020

	M	F	TOT
PERSONALE	35	532	561

Suddivisione personale soci/dipendenti al 31/12/2020

	M	F	TOT
SOCI	27	462	489
DIPENDENTI	2	70	72

Suddivisione personale per tipologia contratto al 31/12/2020

	M	F	TOT
CONTRATTI FULL-TIME	9	87	96
CONTRATTI PART-TIME	20	445	465

SUDDIVISIONE AREA ATTIVITA'

	ANZ			DIS			INF			MIN			STR		
	M	F	TOT	M	F	TOT	M	F	TOT	M	F	TOT	M	F	TOT
PERSONALE PER SETTORE ATTIVITA'	10	122	132	12	174	186	2	211	213	3	9	12	2	16	18

ANZ = AREA ANZIANI

DIS = AREA DISABILI

INF = AREA INFANZIA

MIN = AREA MINORI

STR = STRUTTURA AZIENDALE

Media anzianità al 31/12/2020

SETTORE	ETÀ	ANZIANITÀ
ANZIANI	48	10 ANNI 8 MESI
INFANZIA	46	13 ANNI 1 MESI
MINORI	43	11 ANNI 5 MESI
DISABILITA'	41	10 ANNI 11 MESI
QUALITÀ SICUREZZA STRUTTURA	54	19 ANNI 10 MESI

L'organico medio 2020 è diminuito di 15 unità e risulta pari a 561 addetti.

Per quanto riguarda l'anzianità di servizio mediamente la cooperativa si attesta sui 13 anni circa che denota un basso tasso di turnover; l'età media è attorno ai 46 anni.

Nella seguente tabella si riportano i dati riepilogativi della formazione svolta nell'esercizio 2020.

AREA	TOTALE ORE	TOTALE EVENTI
Anziani	36	8
Disabili	152,50	17
Infanzia	76	18
Minori	21	2
Qualità e Struttura	141	39
TOTALE	426,50	84

MODELLO GESTIONALE 231

La Cooperativa continua il lavoro di aggiornamento e miglioramento del Modello Organizzativo 231, dopo aver elaborato ed implementato il Codice Etico, si sta provvedendo ad aggiornare il modello con la trattazione dei reati tributari e fiscali obiettivo programmato per il 2021.

Ogni settore della cooperativa viene periodicamente controllato attraverso gli Audit dell'Organismo di Vigilanza 231 che nel corso dell'anno 2020 ha incontrato i diversi responsabili di funzione.

Secondo il piano aziendale del 2021 si è iniziato con l'ufficio sicurezza verificato in data 27/04/2021, la seconda verifica è prevista per il 07/07/2021.

SICUREZZA

Il 2020 è stato un anno molto difficile e complesso, caratterizzato dalla pandemia da Covid19.

Gli aspetti sociali e sanitari della Pandemia hanno avuto fortissime ripercussioni nell'ambito della salute e sicurezza dei lavoratori nei luoghi di lavoro.

Si è lavorato tutto l'anno sulla redazione di Protocolli condivisi, cercando di elaborare uno strumento che fattivamente e sostanzialmente fosse tutelante perché specifico del servizio nel quale doveva trovare applicazione.

L'elaborazione dei protocolli ha potenziato il lavoro in "team" delle Aree con il RSPP perché si è voluto realizzare un documento ampiamente condiviso. Tali protocolli ampiamente diffusi nelle strutture e nei servizi gestiti dalla Cooperativa Il Cerchio sono stati condivisi con le organizzazioni sindacali nell'ambito degli incontri del Comitato Aziendale Covid, istituito in data 06/07/2020.

Tutte le parti interne del comitato hanno attivamente partecipato agli incontri promuovendo azioni di miglioramento e stimolando in modo costruttivo il confronto sulle questioni attinenti il Covid (protocolli dispositivi di protezione individuale, diagnostica, campagna vaccinale eccetera).

Possiamo dire che il 2020 sostanzialmente si divide in due parti

Nella prima parte dell'anno si è assistito ad un sostanziale compressione dei servizi a causa della chiusura forzata per lockdown.

Nella seconda parte dell'anno con la riapertura di tutti i servizi, l'attività della cooperativa si è focalizzata sulla produzione dei Protocolli Covid e -anche a seguito delle esplicite richieste degli enti pubblici-, sulla gestione di sessioni di screening mediante sierologici e/o tamponi al fine di scongiurare focolai nei servizi e nelle strutture.

Che il Covid abbia rappresentato a livello sociale economico e lavorativo una “rivoluzione” ne è una dimostrazione il fatto che ha impattato fortemente nella vita lavorativa dei soci lavoratori, basti pensare che ai sensi del Decreto Legge n. 44 del 1/04/2021 è fatto **obbligo** agli operatori socio sanitari OSS di effettuare il vaccino anti COVID.

Un altro fattore esterno impattante sul sistema di sicurezza è stata la proliferazione di leggi, decreti, atti e regolamenti sia a livello nazionale che a livello regionale, la cooperativa ha costantemente vigilato e controllato costantemente le fonti normative in relazione al trend della pandemia, onde assicurare la conformità dei servizi alle indicazioni cogenti sempre in aggiornamento.

Nel 2020 massimo impegno è stato profuso nel reperire, selezionare, qualificare e acquistare i dispositivi di protezione individuale (DPI).

Non è difficile immaginare che a causa della richiesta su scala mondiale di dispositivi, nel primo semestre del 2020 c'è stata una forte diminuzione dell'offerta di guanti, igienizzanti mani, mascherine e camici e al contempo un aumento esponenziale del prezzo, per cui è stato necessario ampliare il portafoglio dei fornitori per assicurare il mantenimento minimo delle scorte.

Durante il secondo semestre del 2020 questa tendenza è progressivamente rientrata, al momento vi è grande disponibilità di merce qualitativamente buona a prezzi contenuti.

Nel frattempo alla fine dell'anno 2020 è partita la campagna vaccinale.

Il piano vaccinale ha riguardato prima gli operatori e gli ospiti delle CRA poi è partito il piano per gli operatori dell'area infanzia e dell'area disabili i quali hanno usufruito della possibilità di vaccinazione attraverso la procedura attivata dalla Regione Emilia Romagna che ha creato “una lista prioritaria” per tutti gli operatori scolastici.

La pandemia ha modificato anche il Piano della Formazione: gli argomenti trattati hanno riguardato principalmente il rischio biologico, le infezioni, le procedure e le misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus SARS-CoV-2/Covid-19 negli ambienti di lavoro.

La cooperativa ha organizzato, sostenuto e avviato diverse formazioni per permettere agli operatori di acquisire le necessarie competenze per lavorare in sicurezza, a difesa della loro salute e di quella degli utenti.

Gli operatori hanno partecipato ai corsi in modalità “FAD” messi a disposizione dalla Regione Emilia Romagna e ad ogni altro evento formativo organizzato e/o promosso dal DPS di AUSL ROMASGNA o dagli altri soggetti titolati (es. Istituto Superiore di Sanità), oltre che alla formazione interna gestita dalle figure sanitarie della cooperativa come ad esempio gli infermieri. Per il 2021, la formazione dovrà riguardare anche l'aggiornamento dell'antincendio e del primo soccorso per tutti coloro che hanno gli attestati in scadenza.

In generale quindi per tutte le aree della cooperativa, il COVID ha imposto una grandissima attenzione alle risorse umane in termini di informazione/formazione, assegnazione di DPI in base alle diverse situazioni di rischio, compreso il grado di allerta massima, che ancora ad oggi definisce il criterio di attribuzione dei dispositivi, sensibilizzazione dei lavoratori affinché aderiscano al piano vaccinale.

Dopo mesi di lavoro e di incontri fra le funzioni della Cooperativa è stato ultimato il DVR, il documento, completamente rivisitato nell'aspetto e nei contenuti è il frutto di vari tavoli tecnici svolti con gli RLS e con i lavoratori dei servizi che hanno largamente contribuito alla valutazione e misurazione dei rischi, nonché alla individuazione delle misure e strategie per la riduzione del rischio.

Nell'ottica del miglioramento continuo, l'ufficio personale e l'ufficio sicurezza hanno lavorato sulle modalità di formazione/informazione dei neoassunti, è stato elaborato un nuovo opuscolo formativo/informativo che viene dato in fase di assunzione a tutti i nuovi lavoratori.

Continua il monitoraggio degli infortuni, il cui trend viene rendicontato dal Presidente agli RLS che al Medico Competente in occasione delle riunioni periodiche. I dati del 2020 verranno presentati nel corso della riunione periodica del 24/06/2021.

Sono stati annoverati fra gli infortuni le assenze dei lavoratori per Covid, in particolare, negli ultimi mesi del 2020 e nei primi mesi del 2021, si è assistito ad una crescita dei casi di quarantena fra i lavoratori che prestano servizio nel settore scolastico (nidi, materne e scuole dell'obbligo).

Si conferma per il 2020 e il 2021 il forte impegno dell'azienda per la gestione e il controllo del rischio di legionellosi all'interno delle CRA, sono stati rinnovati alcuni impianti e acquistati dispositivi per il trattamento dell'acqua nelle CRA.

QUALITÀ

A seguito dell'Audit del RINA ad ottobre del 2020, la Cooperativa ha rinnovato il certificato di qualità in conformità alla Norma UNI EN ISO 90001: 2015 e le certificazioni di settore: UNI 11034 progettazione e gestione nidi di infanzia, estendendo la certificazione di qualità al Nido Il Treno dei bimbi.

Nel corso del 2020 sono avvenute sostanziali modifiche: la Fenice da struttura residenziale per minori è stata trasformata in struttura residenziali per disabili lievi, passando in tal modo dall'area MINORI all'area DISABILI. Tale struttura, gestita dalla Cooperativa Sociale Il Cerchio, è entrata a far parte delle strutture del Consorzio Selenia, che ha provveduto in qualità di Gestore a effettuare tutti i passaggi amministrativi/formali previsti per il funzionamento. Nel contempo, il

servizio TANDEM da servizio residenziali per minori, è stato trasformato in servizio SEMIRESIDENZIALE per minori cambiando denominazione in TANDEM DAY.

Questa riconversione dei servizi ha modificato l'impianto del sistema qualità per cui i servizi per minori non rientrano più nello scopo di certificazione della norma UNI EN ISO 9001:2015.

La certificazione di qualità rimane in vigore per i soli Nidi.

Tutte le azioni di miglioramento intraprese nell'ambito del sistema qualità sono risultate efficaci, pur tenendo ben presente la difficoltà e la complessità in cui stiamo vivendo.

Una opportunità di miglioramento, rilevata in sede di audit interni è rappresentata dal fatto che si potrebbe cambiare la modalità di effettuare gli audit: è opportuno continuare ed effettuare un primo audit documentale da remoto e un secondo audit mediante sopralluogo.

I documenti del sistema qualità sono stati giocoforza integrati con quelli del sistema COVID.

Altra grande opportunità di miglioramento consiste nello scorporo degli indicatori di processo dagli obiettivi aziendali di direzione; l'esperienza di quest'anno ha dimostrato che i due aspetti sono correlati ma non sovrapponibili, pertanto occorre meglio specificare i primi in relazione alle procedure di sistema (commerciale, erogazione, approvvigionamento eccetera) e i secondi in relazione all'analisi del contesto e alla politica per la qualità.

PRIVACY

Il sistema privacy durante il 2020 è stato consolidato, non sono state apportate variazioni significative.

Il DPO ha monitorato il sistema mediante attività di controllo indiretta come ad esempio autovalutazione da parte dei servizi mediante check list.

Permangono valide le designazioni che gli Enti Committenti -in qualità di Titolari dei dati -hanno fatto alla Cooperativa il Cerchio in qualità di Responsabile esterno.

Nella logica di **compliance** verso gli aspetti legali e in adesione al GDPR 679/2016, la cooperativa si è data per il 2021 un obiettivo strategico ovvero rinnovare e potenziare le macchine e/o i server al fine:

- migliorare le prestazioni dei sistemi digitali
- aumentare la sicurezza informatica dei pc a fronte di eventuali guasti, avarie e attacchi esterni da hacker

Gli effetti pratici saranno:

- nuovi indirizzi email creati secondo criteri prestabiliti dalla COOPERATIVA IL CERCHIO che rispondono a requisiti di conformità tecnica e legale
- creazione di un sistema ONE DRIVE UNICO-AZIENDALE-SICURO,
- monitoraggio di tutti i PC, onde verificare che rispondano a i requisiti privacy, ad esempio password di accesso e password di screen saver attivo e laddove le password mancano saranno riprogrammate.
- passaggio dei PC a Office 365

Nel corso dei primi mesi del 2021 sono stati "auditati" dal DPO alcuni servizi e sono stati aggiornati i seguenti documenti tecnici:

- DPIA
- MISURE DI SICUREZZA

Informazioni ex art 2428 C.C.

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

Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Rischi connessi alle condizioni generali della economia

L'esplosione su scala mondiale della pandemia di Covid-19 ha creato una notevole incertezza sull'andamento dell'economia nazionale e mondiale e di conseguenza sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società. Il consiglio di amministrazione ha costantemente monitora la situazione economica finanziaria della cooperativa al fine di garantire una pronta riscossione dei crediti per garantire la liquidità necessaria al funzionamento della società.

Rischi di Mercato

Il contesto generale di forte concorrenzialità nel quale la cooperativa si trova ad operare oltre al perdurare della crisi economica, fanno sì che la cooperativa in taluni casi fatica a competere.

Per far fronte a tale rischio la cooperativa sta sviluppando nuovi progetti e contemporaneamente continua a mantenere ottimi rapporti con i vari committenti al fine di consolidare il proprio portafoglio clienti.

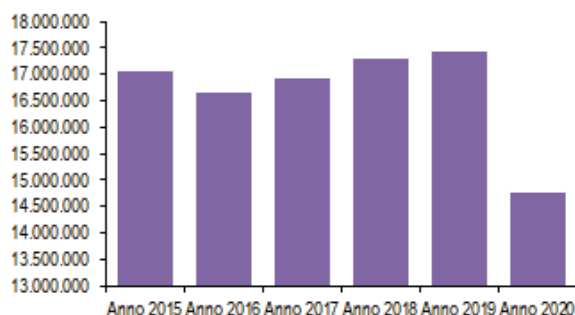
Rischi Finanziari

Nell'esercizio della sua attività la Cooperativa è esposta al rischio finanziario relativamente ai tempi di riscossione dei crediti maturati nei confronti degli Enti locali in misura minore mentre negli anni è cresciuta la difficoltà di incasso da parte del privato. La Cooperativa affronta tale rischio attraverso procedure consolidate per un continuo e attento monitoraggio della riscossione di tali crediti.

Principali indicatori non finanziari

ANDAMENTO RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

	VALORE	VARIAZIONE	VARIAZIONE %
Anno 2015	17.077.779		
Anno 2016	16.684.203	(393.576)	-2,3%
Anno 2017	16.935.542	251.339	1,5%
Anno 2018	17.317.768	382.226	2,3%
Anno 2019	17.442.403	124.635	0,7%
Anno 2020	14.767.114	(2.675.289)	-15,3%

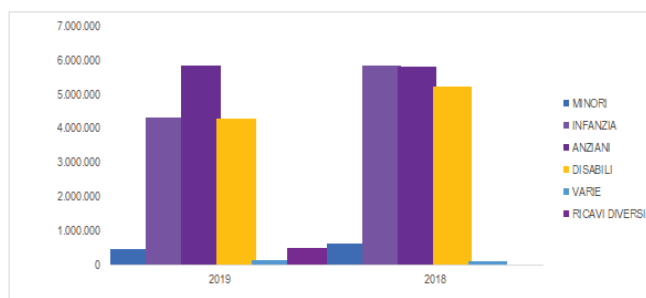


Il dato dei Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni presenta un trend in crescita sino al 2019. Il 2020 risente della crisi pandemica e conseguente blocco parziale dell'attività.

La suddivisione del fatturato per area di attività denota una diversificazione dei servizi in cui si articolano i diversi settori di intervento della cooperativa, ciò consente di ridurre i rischi.

SUDDIVISIONE VALORE DELLA PRODUZIONE PER AREA

ATTIVITA'	2019	%	2018	%
MINORI	472.836	3,04%	629.546	3,58%
INFANZIA	4.323.133	27,79%	5.835.182	33,16%
ANZIANI	5.852.505	37,63%	5.808.670	33,01%
DISABILI	4.291.025	27,59%	5.223.117	29,68%
VARIE	123.475	0,79%	98.944	0,56%
RICAVI DIVERSI	491.300	3,16%		
TOTALE	15.554.274		17.595.459	



Attività di ricerca e sviluppo

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

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

Si precisa che sono stati intrattenuti rapporti con le società di cui al punto 2 terzo comma dell'art. 2428 del codice civile. Nello specifico gli stessi si riferiscono a relazioni di natura commerciale intrattenute alle normali condizioni di mercato. La società ha intrattenuto i seguenti rapporti con le società collegate:

SOCIETA' COLLEGATE	PARTECIPAZIONE	CREDITI COMMERCIALI	DEBITI COMMERCIALI	VENDITE	ACQUISTI
Consorzio Selenia	134.279	1.241.484	309.931	2.318.377	433.890
Consorzio San Rocco	444.356	190.789	41.971	557.882	19.755
Consorzio Leali	2.700	859.255	322.449	2.725.208	288.443
DADONEW Consorzio Servizi Ed.	2.500	262.278	63.890	1.177.037	84.406
Consorzio Rosa dei Venti socio ord.	250.000				
Consorzio Rosa dei Venti socio sovv.	1.600.000				
TOTALI	2.433.835	2.553.806	738.241	6.778.504	826.494

Crediti verso le consorziate iscritti nell'Attivo Circolante

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazione assoluta
verso imprese collegate	2.553.806	2.511.574	42.232
Totale	2.553.806	2.511.574	42.232

Debiti e finanziamenti passivi verso le consorziate

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazione assoluta
debiti verso imprese collegate	738.241	744.453	6.212-
Totale	738.241	744.453	6.212-

Azioni proprie- azioni/quote della società controllante (art. 2428 n. 3 n. 4)

La cooperativa non ha acquistato, nè venduto, nè detiene e non ha detenuto azioni o quote di cui sopra nè direttamente nè per interposta persona'

Evoluzione prevedibile della gestione

Il prolungarsi dell'emergenza sanitaria da Covid-19 perdurante nei primi mesi del 2021 ha determinato rallentamenti e chiusure di alcuni settori di attività della Cooperativa in relazione all'ordinanza del Ministero della salute che ha assegnato alla nostra Regione il colore rosso da cui ne è derivata la sospensione in particolare delle attività del settore infanzia.

L'impatto di questo secondo lockdown è risultato meno invasivo sulle attività della cooperativa anche se rispetto al bilancio preventivo l'andamento dei ricavi subisce uno scostamento complessivo di circa euro 380.000.

La situazione attuale della pandemia con l'arrivo dei vaccini per contrastare gli effetti del Covid-19 auspica uno scenario completamente differente rispetto all'esercizio 2020 con una diffusa rimozione dei provvedimenti restrittivi emanati dalle autorità governative.

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

In data 5 luglio 2019 è stato stipulato un contratto derivato, Contratto di Interst Rate Swap (IRS) con decorrenza 09/07/2019, scadenza 31/07/2026, rate nr. 84, con finalità di copertura dal rischio di tasso variabile relativo al finanziamento di capitale iniziale pari a € 600.000. La necessità della Società di coprirsi dal rischio di aumento dei tassi d'interesse nasce dal fatto che si è esposta alla variabilità dei flussi finanziari riconducibili alla sottoscrizione di finanziamenti a tasso variabile. I contratti derivati sottoscritti ed in essere al 31 dicembre 2020 sono riepilogati nella seguente tabella:

N.	Banca Controparte	Tipologia	Data sottoscrizione	Data iniziale	Scadenza	MTM 31/12/2019
1	Unicredit SpA	IRS	05/07/2019	09/07/2019	31/07/2026	10.679

Criteri seguiti per il conseguimento degli scopi statuari ai sensi della Legge 59/92 (Carattere mutualistico della Cooperativa Art. 2545 C.C)

La nostra Cooperativa Sociale è iscritta all'Albo Regionale delle Cooperative Sociali presso la Regione Emilia Romagna al n. A108363 della sezione delle cooperative a mutualità prevalente di diritto, in quanto cooperativa sociale.

In base a quanto previsto dall'art. 2 della legge 59/92, si informa che le attività sociali sono state svolte in base ai criteri conformi al carattere cooperativo della società e in particolare:

- L'attività della cooperativa è rivolta essenzialmente al settore socio sanitario assistenziale, educativo, ed è stata svolta per il 89,6% da parte dei soci lavoratori;
- Nel corso del 2020 oltre alle opportunità lavorative offerte ai soci, sono state promosse le seguenti iniziative finalizzate a realizzare il rapporto associativo:
Anticipo su stipendi;
Agevolazione per acquisto beni e servizi;
Prestito sociale;

Criteri seguiti per l'ammissione di nuovi soci art. 2528 c.c.

L'ammissione di nuovi soci è regolata in base allo Statuto sociale approvato con Assemblea straordinaria del 26 aprile 2017.

L'ammissione è finalizzata allo svolgimento dello scambio mutualistico e alla partecipazione all'attività sociale.

Nel corso del 2020 il numero totale dei soci è passato da 508 del 31/12/2019 a 489 del 31/12/2020.

Gestione del prestito sociale

Il prestito sociale ammonta al 31/12/2020 a € 345.524 per 23 soci prestatori.

Il ricorso al prestito sociale rappresenta una fonte di finanziamento per la cooperativa che allo stesso tempo garantisce ai soci un rendimento apprezzabile.

INFORMATIVA ART. 2364 c.c.

A causa del prolungamento della situazione di emergenza conseguente alla pandemia da Covid-19. È stato emanato il DL 183 del 31/12/2020 (cd "Milleproroghe"), dove all'art. 3 comma 6 si dispone la proroga dei termini per le adunanze delle assemblee societarie entro 180 giorni (invece di 120) per le società obbligate ad approvare il bilancio di esercizio per l'anno 2020.

La Cooperativa Sociale Il Cerchio ha deciso di optare per la possibilità dell'allungamento del termine di 180 giorni per la convocazione dell'assemblea ordinaria al fine di poterla svolgere con la modalità "in presenza", pur rispettando le norme del distanziamento personale.

Sedi secondarie

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

Indirizzo	Località
VIALE DELLA LIRICA N. 15	RAVENNA
VIA AQUILEIA N. 44	RAVENNA
VIA REALE 49	ALFONSINE
VIA MONTI 13	FUSIGNANO
VIA CANALE NAVIGLIO 30	BAGNACAVALLLO
CORSO G. GARIBALDI 29	LUGO
VIA VALITUTTI 84	RAVENNA
VIA BORSE 104	ALFONSINE
VIA 11 APRILE 1945	ARGENTA
VIA CHIAVICA ROMEOA 56	RAVENNA
VIA BARTOLOTTI 8	RAVENNA
VIA CANALAZZO 207	RAVENNA
VIA LEONARDO DA VINCI 10	RAVENNA
VIA SANT'ALBERTO 125	RAVENNA
VIA DI VITTORIO 30	ARGENTA
VIA FIUME ABBANDONATO 377	RAVENNA
VIALE ORSINI 8	ALFONSINE
VIA DELLA RESISTENZA 5	MASSA LOMBARDA
VIA CASSINO 79/B	RAVENNA
VIA DELLA LIRICA 15	RAVENNA
VIA CENTOFANTI 3	RAVENNA

Conclusioni

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

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare il risultato d'esercizio in conformità con la proposta formulata nella nota integrativa.

Ravenna, 27/05/2021
Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Babini Michele
Cooperativa Sociale Il Cerchio
Relazione sulla gestione al Bilancio d'Esercizio al 31/12/2020

COOPERATIVA SOCIALE IL CERCHIO SOC. COOP.

Sede in Ravenna – Viale Della Lirica, 15.
Codice Fiscale e P.IVA 00722640398
Iscritta al R.E.A. di Ravenna n.99667
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n° A108363,
sezione Cooperative a mutualità prevalente, categoria Cooperative sociali

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2020 REDATTA AI SENSI DELL'ART. 2429, CO. 2, C.C.

All'Assemblea dei Soci della Cooperativa Sociale Il Cerchio Società Cooperativa

Oggetto: Relazione del collegio sindacale al bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 redatta ai sensi dell'art. 2429, co. 2, c.c.

Signori Soci,

in via preliminare, rammentiamo che:

- l'Assemblea degli Azionisti del 23/05/2019 ha nominato, nella composizione attuale, il Collegio Sindacale della società per il triennio 2019/2021 ed ha deliberato, sulla base della proposta motivata formulata dal Collegio Sindacale, di conferire l'incarico di revisione legale dei conti della società alla società RIA GRANT THORNTON S.p.A. – ora UNIAUDIT S.R.L. - per il medesimo triennio;
- a seguito dell'emergenza sanitaria COVID-19, ai sensi di quanto disposto dall'art. 106 del d.l. 18/2020 e successive modifiche, la società si è avvalsa del maggior termine di centottanta giorni dalla chiusura dell'esercizio per l'approvazione del bilancio;
- il Consiglio di Amministrazione della società, pertanto, ha approvato il progetto di bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2020 nella seduta del 27/05/2021 mettendolo immediatamente a disposizione sia della società incaricata della revisione legale dei conti UNIAUDIT S.R.L., la quale ha formulato la propria relazione al predetto documento in data odierna, sia dello scrivente Collegio Sindacale, il quale formula anch'esso la propria relazione in data odierna.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle *“Norme di comportamento del Collegio sindacale - Principi di comportamento del Collegio sindacale di società non quotate”*, emanate dal CNDCEC e vigenti dal 30 settembre 2015.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame il bilancio d'esercizio della Cooperativa Sociale IL CERCHIO SOC. COOP. al 31.12.2020, redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione, che evidenzia una perdita d'esercizio di euro 452.586. Il bilancio è stato messo a nostra disposizione nel termine di legge.

Il soggetto incaricato della revisione legale dei conti UNIAUDIT S.R.L. ci ha consegnato la propria relazione in data odierna contenente un giudizio senza modifica.

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale il bilancio d'esercizio al 31.12.2020 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico e i flussi di cassa della Vostra Società oltre a essere stato redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione.

In particolare si evidenzia che la società di revisione, senza modificare il suo giudizio positivo, ha richiamato l'attenzione su quanto riportato nella nota integrativa al paragrafo "Immobilizzazioni materiali" della nota integrativa, dove gli amministratori evidenziano di avere eseguito la rivalutazione di alcuni cespiti appartenenti alla categoria dei Terreni e Fabbricati, descrivendone gli effetti contabili. L'operazione è stata eseguita, ai fini civilistici e fiscali, in base al disposto del D.L. 14 agosto 2020 n.104 poi convertito con modificazioni dalla Legge 13 ottobre 2020, n. 126..

Il Collegio sindacale, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste Norma 3.8. delle "*Norme di comportamento del collegio sindacale di società non quotate*" consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. La verifica della rispondenza ai dati contabili spetta, infatti, all'incaricato della revisione legale.

Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss., c.c.

Conoscenza della società, valutazione dei rischi e rapporto sugli incarichi affidati

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile sul loro concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare.

Abbiamo acquisito dal direttore generale e dalla responsabile amministrativa, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione - in particolare sul perdurare degli impatti prodotti dall'emergenza sanitaria Covid-19 anche nei primi mesi dell'esercizio 2021 - , nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo preso visione della relazione dell'Organismo di Vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

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

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

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

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

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

Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale *“il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2020, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione”*.

Per quanto a nostra conoscenza, nella redazione del progetto di bilancio di esercizio, l'organo amministrativo non ha derogato alle norme di legge ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, del codice civile, applicando criteri di valutazione conformi alla disciplina del codice civile, in continuità rispetto a quanto fatto negli esercizi precedenti.

Gli impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, anche con riferimento alle garanzie reali rilasciate, sono dettagliatamente commentati in nota integrativa e permettono una esauriente intelligibilità del bilancio chiuso al 31 dicembre 2020.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 5 c.c. si dà atto che non ci sono valori iscritti ai punti B-I-1) e B-I-2) dell'attivo.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 6 c.c. abbiamo espresso il nostro consenso al mantenimento dell'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di avviamento acquisito a titolo oneroso riferibile al Nido Mongolfiera dal 2008, al Nido Matisse dal 2010 e al Nido Treno Dei Bimbi dal 2014 e ammortizzato in un periodo di 10 anni.

Quanto alla rivalutazione dei beni effettuata ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 11, co. 3, della L. 21 novembre 2000, n. 342, richiamato dall'art. 110, co. 1-7 della L. 13 ottobre 2020, n. 126 di conversione con modificazioni del D.L. 14 agosto 2020, n. 104, attestiamo che la stessa non eccede il valore effettivamente attribuibile ai beni medesimi come determinato ai sensi dell'art. 11, co. 2, della stessa L. 21 novembre 2000, n. 342.

Inoltre, sempre in nota integrativa – tra i fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio – e nella relazione sulla gestione – tra le informazioni sui principali rischi ed incertezze – gli amministratori hanno dato adeguata informativa alle problematiche e alle possibili conseguenze per la società connesse all'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del Covid-19 (cd. "Coronavirus").

Natura mutualistica della cooperativa

Vi riportiamo i criteri e le modalità operative seguite nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico, assoggettati ai nostri controlli ed a verifiche di conformità:

- nell'attività di verifica della gestione amministrativa della Cooperativa, svolta anche attraverso la regolare partecipazione alle assemblee dei Soci ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale ha potuto positivamente constatare il concreto rispetto della previsione contenuta nell'art. 2545 del Codice Civile circa la conformità dei criteri seguiti nella gestione sociale, per il perseguimento dello scopo mutualistico. Si attesta inoltre che gli stessi criteri sono adeguatamente illustrati dagli Amministratori nella nota integrativa e nella Relazione sulla gestione allegata al bilancio sottoposto alla Vostra approvazione;
- ai sensi dell'art. 2528 del Codice civile gli Amministratori, nella nota integrativa e nella Relazione sulla gestione al bilancio sottoposto alla Vostra approvazione, hanno illustrato le ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi Soci;
- ai sensi dell'art. 2513 del Codice civile il Collegio dà atto che gli Amministratori hanno documentato e quantificato la condizione di scambio mutualistico con i Soci relativamente all'esercizio di competenza. La percentuale di prevalenza documentata dagli Amministratori così come le modalità seguite nella rilevazione della medesima appaiono al Collegio Sindacale rispondenti alle norme di legge in materia ed alle interpretazioni sino ad oggi fornite dalle Amministrazioni competenti. In detto contesto il Collegio Sindacale intende evidenziare come

anche per l'esercizio 2020 – il cui bilancio è sottoposto alla Vostra approvazione – documentano e quantificano una percentuale di scambio mutualistico superiore al 50 per cento.

Il Collegio dà atto che gli Amministratori hanno documentato l'entità dei "prestiti sociali", la relativa remunerazione, nonché il rispetto dei limiti di legge.

Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta e il giudizio espresso nella relazione di revisione rilasciata dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti, invitiamo i soci ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come redatto dagli amministratori.

Il Collegio sindacale concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio formulata dagli amministratori nella nota integrativa.

Il Collegio Sindacale, infine, valutato il perdurare dell'emergenza sanitaria COVID-19 e delle inevitabili conseguenze negative sia economiche che finanziarie, invita la Cooperativa a un regolare confronto con gli organi di controllo sulle procedure messe e/o da mettere in atto per la sicurezza del lavoro e dei servizi svolti, nonché a un costante controllo della gestione aziendale al fine di porre in essere tutte le azioni necessarie al fine di assicurare l'equilibrio economico-patrimoniale-finanziario della cooperativa nel rispetto degli impegni assunti.

In considerazione delle difficoltà operative legate alla diffusione pandemica del Covid-19 e dei provvedimenti normativi restrittivi che condizionano la libera circolazione delle persone, ed essendo approvata con il consenso unanime dei propri componenti, la presente relazione del collegio sindacale al bilancio di esercizio 2020 viene sottoscritta dal solo Presidente.

Ravenna, lì 9 giugno 2021

Per il Collegio sindacale

Il Presidente

Chiara Buscalferri

Relazione della società di revisione indipendente
ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Ai Soci della

Cooperativa Sociale Il Cerchio Società Cooperativa

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Cooperativa Sociale Il Cerchio Società Cooperativa (la Società) costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2020, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

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

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Richiamo d'informativa

Senza modificare il nostro giudizio segnaliamo quanto riportato al paragrafo "Immobilizzazioni materiali" della nota integrativa, dove gli amministratori evidenziano di avere eseguito la rivalutazione di alcuni cespiti appartenenti alla categoria dei Terreni e Fabbricati, descrivendone gli effetti contabili. L'operazione è stata eseguita, ai fini civilistici e fiscali, in base al disposto del D.L. 14 agosto 2020 n.104 poi convertito con modificazioni dalla Legge 13 ottobre 2020, n. 126.

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

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

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia.

Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

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

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

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

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

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

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

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

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

Gli amministratori della Cooperativa Sociale Il Cerchio Società Cooperativa sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Cooperativa Sociale Il Cerchio Società Cooperativa al 31 dicembre 2020, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

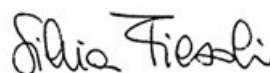
Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Cooperativa Sociale Il Cerchio Società Cooperativa al 31 dicembre 2020 e sulla conformità della stessa alle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

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

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

Bologna, 9 giugno 2021

Uniaudit S.r.l.



Silvia Fiesoli
Socio

**COOPERATIVA SOCIALE IL CERCHIO
SOCIETA' COOPERATIVA**

*Sede Legale VIALE DELLA LIRICA 15 RAVENNA RA
Iscritta al Registro Imprese di RAVENNA - C.F. e n. iscrizione 00722640398
Iscritta al R.E.A. di RAVENNA al n. 99667
Iscritta all'Albo Società Cooperative con il n. A108363
Sezione: Cooperative a mutualità prevalente di diritto-Categoria: Cooperative Sociali*

**VERBALE DELL'ASSEMBLEA GENERALE ORDINARIA
DEI SOCI DEL 20 LUGLIO 2021**

L'anno duemila ventuno, il giorno venti del mese di luglio alle ore 18,30 presso il Ristorante "La Campaza" Via Romea n. 395 – Fosso Ghiaia Ravenna, regolarmente convocata a norma di legge e di Statuto, si è riunita nel rispetto delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus Covid-19 negli ambienti di lavoro e quindi mantenendo la distanza interpersonale di un metro e adottando strumenti di protezione individuale l'Assemblea Generale Ordinaria dei Soci in 2° Convocazione della COOPERATIVA SOCIALE IL CERCHIO SOCIETA' COOPERATIVA per discutere e deliberare sul seguente

Ordine del Giorno

- 1) Bilancio e relazione sulla gestione dell'esercizio sociale chiuso il 31/12/2020, Relazione del Collegio Sindacale e della Società di Revisione: deliberazioni inerenti e conseguenti;
- 2) Informazioni in merito alla gestione della raccolta del Prestito Sociale, nonché agli obblighi di autoregolamentazione;
- 3) Approvazione bilancio sociale 2020;
- 4) Approvazione codice etico;
- 5) Nomina di un Sindaco Effettivo;
- 6) Varie ed eventuali.

Sono presenti n.127 soci, in proprio o per delega, iscritti a libro soci ed aventi diritto al voto:

Ortolani Erika, Marchiani Claudia, Strocchi Orietta, Urbinati Chiara, Ortolani Michela, De Santis Angela, Turchetti Maria Teresa, Tampieri Sara, Del Vecchio Natascia, Marchiani Antonella, Margotti Laura, Ghirardello Alice, Monti Valeria, Babini Piera, Evangelisti Elisa Elena, La Mattina Rosaria, Gagliardi Roberta, Ricci Bitti Nicole, Cicognani Martina, Pelloni Angelica, Signani Sofia, Magnani Lorena, Bopda Mediesse Agnes Bertille, Gaiani Lorella, Fussi Maria, Talozzi Sabrina, Baraghini

Elisa, Milazzo Chiara, Alpi Mila, Petroncini Cristina, Di Iorio Gessica, Savini Anna, Ravagli Giada, Conti Michela, Ancarani Giorgia, Baldisarri Linda, Paterra Cristina, Fogli Caterina, Agatensi Caterina, Nardi Sara, D'onofrio Clara, Ferrera Tania, Bassetti Loretta, Govoni Daniela, Montanari Erika, Centonze Monia, Foschini Erika, Franceschini Clementina, Niccolini Catia, Chapuis Maura, Zaccaria Rita, Buffadini Michela, Servidei Valentina, Cicognani Diana, Tellarini Chiara, Baldini Jessica, Raffoni Elisa, Frenza Annunziata, Benitez Rojas Sisa Emisteria, Pozzer Vanessa, Emiliani Marika, Rillo Marika, Xhija Majlinda, Fagone Francesco Pietro, Mazzoni Iulia, Prifti Artur, Vitrovii Rodica, Moro Alessia, Rinaldi Maria, Bondi Noemi, Farinazzo Marianna, Amaducci Simona, Macrì Stefania, Santoro Emilia, Dal Monte Katia, Merendi Fabiana, Verità Simone, Verità Valentina, Servidei Beatrice, Lo Manto Elena, Allodoli Stefania, Turso Claudio, Tani Lorena, Masotti Francesca, Mercatali Ornella, Asirelli Caterina, Perricone Giulia, Giarracca Chiara, Savini Caterina, Zanzi Mariafrancesca, Monti Lucia, Giardini Laura, Mariatti Camilla Maria, Bersan Federica, Bruni Gabriella, Brunelli Serena, Grego Roberta, Veroli Roberta, Falconi Anna Gloria, Baroncini Ilenia, Mengozzi Oscar, Cortesi Maria Grazia, Babini Michele, Dalle Vacche Paola, Senni Nicoletta, Goti Claudia, Cela Gerta, Acquistapace Alice, Urso Valeria, Miserocchi Vittoria, D'Angelo Maria Felicia, Rastelli Tatiana, Cocca Barbara, Ciotti Claudia, Pasini Giorgia, Bucci Greta, Massi Catia, Cuono Carmela, Dalmonte Cristina, Lodoli Federica, Mazzavillani Patrizia, Pasini Tiziana, Balestra Elena, Donati Catia, Garcia Velez Noemi Esther, Burzacchi Cosetta.

E' presente il Consiglio di Amministrazione nelle persone di:

Babini Michele, Baldisarri Linda, Baraghini Elisa, Marchiani Antonella, Massi Catia, Monti Valeria;

Il collegio sindacale è presente nelle persone di Buscalferri Chiara, Presidente, e Brilli Placci Maria Rosa, sindaco effettivo, assente giustificato il Sig. Berini Augusto, sindaco supplente che esercita la funzione di effettivo a seguito del decesso del sig. Cocchi Nerio .

Assume la presidenza il sig. Babini Michele che chiama la Sig.ra Cortesi Maria Grazia a fungere da Segretario, che accetta.

Considerato che l'Assemblea è in 2° convocazione, essendo andata deserta la prima, il presidente dichiara valida l'Assemblea per deliberare sugli argomenti all'Ordine del Giorno e passa a trattare il primo punto.

1) Bilancio e Relazione sulla gestione dell'esercizio sociale chiuso il 31/12/2020 e relazione del Collegio Sindacale e della Società di Revisione: deliberazioni inerenti e conseguenti

Il Presidente illustra i motivi che hanno consentito di convocare l'assemblea entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio e in particolare ricorda che ciò risultava espressamente consentito dall'articolo 106 del Decreto Legge n. 18 del 17 marzo 2020 e successive proroghe anche in deroga a quanto previsto dagli articoli 2364, secondo comma, e 2478-bis, del codice civile o alle diverse disposizioni statutarie.

Il Presidente provvede a dare lettura della relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione al bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020.

Successivamente Il Presidente cede la parola alla Dr.ssa Buscalferri Chiara, Presidente del Collegio Sindacale, che legge all'Assemblea la Relazione del Collegio Sindacale e della Società di Revisione, Uniaudit srl, al Bilancio chiuso al 31/12/2020.

Dopo breve discussione, l'Assemblea all'unanimità,

delibera

- di prendere atto della Relazione del Collegio sindacale e della Relazione della Società di Revisione al bilancio relativo all'esercizio sociale chiuso il 31/12/2020 (ALLEGATO A);
- di approvare il Bilancio e la Relazione sulla Gestione dell'esercizio sociale chiuso il 31/12/2020, così come predisposto dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, che evidenzia un risultato negativo di € 452.586, (ALLEGATO B);
- di approvare la proposta del Presidente del Consiglio di Amministrazione di riportare a nuovo la perdita pari a € 452.586;
- di conferire ampia delega al Presidente del Consiglio di Amministrazione per tutti gli adempimenti di legge connessi.

Si passa a trattare il secondo punto all'ordine del giorno.

2) Informazioni in merito alla gestione della raccolta del Prestito Sociale, nonché agli obblighi di autoregolamentazione;

Relativamente al secondo argomento posto all'ordine del giorno, il Presidente informa i convenuti che la raccolta del prestito sociale si continua a svolgere in

maniera corrispondente al regolamento aziendale e al Regolamento Quadro di Legacoop.

L'art. 3 prevede che l'ammontare complessivo del prestito sociale non può eccedere il limite del triplo del patrimonio secondo i criteri stabili dalle Istruzioni di Banca d'Italia vigenti. Alla data del 31/12/2020 il prestito sociale ammonta ad euro 345.524 mentre il patrimonio netto derivante dal bilancio di esercizio 2020 ammonta ad euro 2.525.193 quindi il limite patrimoniale è rispettato.

L'art. 4 del Regolamento Quadro di Legacoop prevede degli "indici di attenzione" al fine di consentire il monitoraggio preventivo del prestito sociale e il costituirsi di situazioni per cui la cooperativa deve reagire e mettere in atto azioni correttive onde evitare il superamento degli scostamenti rilevanti.

Uno di questi indici è:

a - l'indice di liquidità ossia un ammontare del 30% del prestito sociale deve essere sempre mantenuta liquida o in attività prontamente liquidabili.

Valore del prestito sociale al 31/12/2020	€ 345.524
Liquidità necessaria 30% prestito	€ 103.657
Disponibilità liquide al 31/12/2020	€ 1.052.417

Il vincolo di liquidità risulta rispettato

b – Riduzione del Patrimonio netto superiore al 12% per singolo esercizio o superiore al 20% nel triennio:

	2020	2019	2018
Patrimonio Netto	€ 2.525.193	€ 2.289.919	€ 2.241.342
Aumento/(Riduzione) annuale	10,27%	2,17%	
Aumento/(Riduzione) triennio	12,66%		

Anche questo indice risulta rispettato.

c – Presenza contestuale delle seguenti fattispecie; decremento del patrimonio netto, aumento del prestito sociale e gestione operativa negativa della cooperativa per tre esercizi consecutivi.

Presenza contestuale: decremento PN, aumento PS, A-B negativa per 3 esercizi

consecutivi

	2020	2019	2018
Gestione operativa (A-B)	€ 385.673-	€ 48.896	€ 144.807
Riduzione % patrimonio netto rispetto all'anno precedente	10,27%	2,17%	-2,08%
Ammontare prestito sociale	€ 345.524	€ 408.040	€ 398.941
Aumento % prestito sociale rispetto all'anno precedente	-15,32%	2,28%	-10,77%

Non sussiste la presenza contestuale di decremento patrimonio netto, l'aumento del prestito sociale e la gestione negativa della Cooperativa per tre esercizi consecutivi

Il debito verso soci per finanziamento rappresenta il debito nei confronti dei soci per prestito sociale, comprensivo degli interessi maturati al 31/12/2020. I tassi applicati rientrano nei parametri di legge.

Si passa a trattare il terzo punto all'ordine del giorno.

3) Approvazione Bilancio Sociale 2020.

Il Presidente, dopo aver rammentato ai presenti l'obbligo normativo a decorrere dall'esercizio chiuso al 31/12/2020, di depositare presso il Registro delle Imprese il bilancio sociale redatto ai sensi dell'art. 14 comma 1 del Decreto Legislativo 3 luglio 2017 n. 117 e nel rispetto delle "Linee guida per la redazione del bilancio sociale degli enti del Terzo settore" così come adottate con DM 4 luglio 2019 emanato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali, passa all'illustrazione delle varie sezioni del bilancio sociale stesso.

Al termine dell'esposizione del Presidente, l'Assemblea dei soci all'unanimità delibera di approvare il bilancio sociale al 31/12/2020.

Si passa a trattare il quarto punto all'ordine del giorno.

4) Approvazione codice etico

Il Presidente illustra il codice che esprime l'insieme degli impegni di Cooperativa Sociale Il Cerchio nei confronti dei suoi portatori di interessi "stakeholder".

Esso contiene principi e norme di comportamento, mediante le quali si dà attuazione ai principi, che arricchiscono i processi decisionali aziendali e ne orientano i comportamenti.

Esso costituisce parte integrante del Modello di Organizzazione e Gestione disciplinato dal D. Lgs. 231/01. In tale documento si fa specifico riferimento al Codice Etico, alle sue prerogative ed alla sua diffusione verso gli stakeholder.

Il Codice Etico costituisce elemento di riferimento per i destinatari, e abbraccia in

modo ampio il ruolo ed i rapporti del Cerchio con i propri stakeholder.

Al termine dell'esposizione del Presidente, l'Assemblea dei soci all'unanimità delibera di approvare il Codice etico.

Si passa a trattare il quinto punto all'ordine del giorno

5) Nomina di un Sindaco Effettivo

Il Presidente comunica che a seguito del decesso del Sindaco Effettivo Cocchi Nerio si rende necessario nominare un nuovo componente del Collegio Sindacale. A seguito dell'evento luttuoso, come previsto dal codice civile, al sindaco deceduto subentra automaticamente il supplente più anziano, il dott. Berini Augusto, che resta in carica fino alla prima assemblea utile. Pertanto questa assemblea dovrà provvedere all'integrazione dei componenti effettivi e supplenti del Collegio Sindacale. Il Presidente informa i presenti di aver contattato il Dottor Matteo Vasi che si è dichiarato disponibile ad assumere l'incarico di sindaco effettivo. Propone quindi all'assemblea di nominare sindaco effettivo il Dottor Matteo Vasi professionista iscritto nel Registro dei Revisori legali e, ai sensi dell'art. 2400 del Codice Civile, rende noto all'Assemblea gli incarichi di amministrazione e di controllo dallo stesso ricoperti presso altre società.

Per l'incarico di sindaco effettivo il Presidente propone di riconoscere al Dottor Matteo Vasi, per lo svolgimento del controllo di legalità, lo stesso compenso che era stabilito per Cocchi Nerio e precisamente € 2.000,00 lordi annui non soggetto ad adeguamento alcuno nel corso dell'incarico.

Dopo breve discussione l'Assemblea all'unanimità

Delibera

- Di nominare il Dottor Matteo Vasi nato a Bologna il 16/09/1987, residente a Ravenna in via Belfiore n. 70 Cod.fisc.:VSAMTT87P16A944X, iscritto al n. 3005A dell'Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Bologna, Iscritto al n. 181740 D.M. del 0912/2019 del Registro dei Revisori Legali, sindaco effettivo, che resterà in carica fino alla scadenza del Collegio Sindacale attualmente in carica, ovvero fino all'approvazione del bilancio d'esercizio al 31/12/2021;
- Di conferire al Sindaco Effettivo dottor Matteo Vasi, per lo svolgimento dell'incarico, un compenso pari a € 2.000,00 lordi annui non soggetto ad adeguamento alcuno nel corso dell'incarico.

Il dott. Vasi, presente all'Assemblea, ringrazia e dichiara di accettare l'incarico,

nonché, ai sensi dell'articolo 2400, ultimo comma del Codice civile, rende noto gli incarichi di amministrazione e di controllo dallo stesso ricoperti presso altre società. Infine la presidente informa che fra gli amministratori e il sindaco eletto non esiste alcun legame di parentela entro il 4° grado e che non sussiste a suo carico alcune delle cause di ineleggibilità previste dagli artt. 2382 e 2399 del Cod. Civ.

Si passa alle varie e null'altro argomento essendovi da discutere e deliberare e poiché più nessuno prende la parola, il Presidente scioglie l'Assemblea previa lettura, approvazione e firma del presente verbale.

IL SEGRETARIO

Cortesi Maria Grazia

IL PRESIDENTE

Babini Michele

DISTINTA

ESENTE BOLLO

BBNMHL78S04E730C-MICHELE BABINI-C.CECCOLI@FEDERCOOPROMAGNA.IT-0544509574

Pratica 81600530 Utente BBNMHL78S04E730C T10072B RAVENNA 16/08/2021

Il sottoscritto MICHELE BABINI

in qualita' di LEGALE RAPPRESENTANTE

dell'Impresa COOPERATIVA SOCIALE IL CERCHIO SOCIETA' COOPERATIVA IN SIGLA "COO PERATIVA SOCIA

con sede in prov. RA N.R.E.A. Sede 99667 Codice Fiscale 00722640398

sezione/i richiesta _____

presenta per la posizione (sigla pv) RA N.R.E.A. 99667

una domanda/denuncia di (B) DEPOSITO BILANCIO

riguardante (solo per pratiche di modifica) _____

A / ESTREMI ISCRIZIONE DELLA DOMANDA___ DEPOSITO BILANCIO E SITUAZIONE PATR...

DEPOSITO PER L'ALBO COOPERATIVE_____

comprendente anche i seguenti modelli in modalita' informatica:

n. 1 mod. RP n. ___ mod. ___ n. ___ mod. ___ n. ___ mod. ___ n. ___ mod. ___

e deposita i seguenti atti:

711 BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO (7
11)_____

LE EVENTUALI ULTERIORI SOTTOSCRIZIONI SONO APPOSTE AI FINI DELL'ISCRIZIONE

IL DICHIARANTE ELEGGE DOMICILIO SPECIALE, PER TUTTI GLI ATTI E LE COMUNICAZIONI

INERENTI IL PROCEDIMENTO, PRESSO L'INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA DEL SOGGETTO

CHE PROVVEDE ALLA TRASMISSIONE TELEMATICA, A CUI VIENE CONFERITA LA FACOLTA'

DI PRESENTARE, SU RICHIESTA DELL'UFFICIO, EVENTUALI RETTIFICHE DI ERRORI FORMALI

INERENTI LA MODULISTICA

Visura a Quadri della pratica con codice 81600530 (ver. IC-DIRE-ADEM 1.0.39 spec 695)
Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE IL CERCHIO SOCIETA' COOPERATIVA IN SIGLA "COO
PERATIVA SOCIA

N. REA 0099667 N.PROT. Cod. Fiscale: 00722640398

Mod.B: deposito bilancio / elenco dei soci

A / ESTREMI ISCRIZIONE DELLA DOMANDA

Posizione RA N. REA 99667 forma giuridica: SC

DEPOSITO BILANCIO E SITUAZIONE PATRIMONIALE

711 bilancio ORDINARIO

al 31/12/2020

si allega verbale di approvazione del bilancio del 20/07/2021

formato XBRL OBBLIGATO

DEPOSITO PER L'ALBO COOPERATIVE

Dichiara che permangono le condizioni di mutualita' prevalente SI

DICHIARA PERMANENZA CONDIZIONI MUTUALITA' PREVALENTE ART.2514 CC.

Numero totale soci alla chiusura esercizio 489

Alla data la societa' aderisce ad una o piu' associazioni SI

Imponibile per il calcolo quota sugli utili E. 0

Costo lavoro dei soci punto B9 E. 10091123

Costo per servizi ricevuti dai soci punto B7 E. 681575

Percentuale prevalenza mutualita' 89,60

Capitale versato E. 1454162

Mod. RP: riepilogo elementi costituenti la pratica

/RIEPILOGO ELEMENTI COSTITUENTI LA PRATICA

- ALLEGATO N. 0001:

nome file allegato

81600530.U3T

codice tipo documento U3T

descrizione del tipo documento

FILE DATI FEDRA

pagina iniziale 1 pagina finale 1

data documento 16/08/2021

- ALLEGATO N. 0002:

nome file allegato

81600530.PDF

codice tipo documento DIS

descrizione del tipo documento

DISTINTA FEDRA

pagina iniziale 1 pagina finale 3

data documento 16/08/2021

numero di bolli modo bollo ESENTE BOLLO

- ALLEGATO N. 0003:

nome file allegato

CERCHIOASS2 BIL2020PDFA.PDF.P7M

codice tipo documento V01

descrizione del tipo documento

VERBALE ASSEMBLEA ORDINARIA

pagina iniziale 1 pagina finale 7

codice atto 711

descrizione atto

BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO

data documento 20/07/2021

- ALLEGATO N. 0004:

nome file allegato

IL CERCHIO RELAZIONE SULLA GESTIONE BIL 2020.PDF.P7M

codice tipo documento R05

descrizione del tipo documento

RELAZIONE GESTIONE

pagina iniziale 1 pagina finale 19

codice atto 711

descrizione atto

BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO

data documento 27/05/2021

- ALLEGATO N. 0005:

nome file allegato

1059 - IL CERCHIO BILANCIO XBRL 2020.0.XBRL.P7M

codice tipo documento B06

descrizione del tipo documento

BILANCIO XBRL
pagina iniziale 1 pagina finale 1
codice atto 711
descrizione atto
BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO
data documento 31/12/2020
- ALLEGATO N. 0006:
nome file allegato
IL CERCHIO RELAZIONEDELCOLLEGIOSINDACALE2020.PDF.P7M
codice tipo documento R06
descrizione del tipo documento
RELAZIONE SINDACI
pagina iniziale 1 pagina finale 5
codice atto 711
descrizione atto
BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO
data documento 09/06/2021
- ALLEGATO N. 0007:
nome file allegato
RELAZIONE UNIAUDIT CERCHIO 2020PDFA.PDF.P7M
codice tipo documento R02
descrizione del tipo documento
RELAZIONE DI CERTIFICAZIONE
pagina iniziale 1 pagina finale 3
codice atto 711
descrizione atto
BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO
data documento 09/06/2021



Camera di Commercio
Ravenna



N. PRA/23911/2021/CRAAUTO

RAVENNA, 16/08/2021

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

RELATIVAMENTE ALL'IMPRESA:
COOPERATIVA SOCIALE IL CERCHIO SOCIETA' COOPERATIVA IN SIGLA "COOPERATIVA SOCIAL

FORMA GIURIDICA: SOCIETA' COOPERATIVA
CODICE FISCALE E NUMERO DI ISCRIZIONE: 00722640398
DEL REGISTRO IMPRESE DI RAVENNA

SIGLA PROVINCIA E N. REA: RA-99667

ELENCO DEGLI ATTI PRESENTATI:

1) 711 BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO

DT. ATTO: 31/12/2020

ELENCO DEI MODELLI PRESENTATI:

B DEPOSITO BILANCIO

DATA DOMANDA: 16/08/2021 DATA PROTOCOLLO: 16/08/2021

INDIRIZZO DI RIFERIMENTO: BBNMHL78S04E730C-BABINI MICHELE-C.CECCOLI

Estremi di firma digitale

CASSETTO DIGITALE DELL'IMPRENDITORE

**Meno costi,
più business.**

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



impresa.italia.it
il cassetto digitale dell'imprenditore



CAMERE DI COMMERCIO
D'ITALIA



RARIPRA



0000239112021



Camera di Commercio
Ravenna

registroimprese.it
I dati ufficiali delle Camere di Commercio

N. PRA/23911/2021/CRAAUTO

RAVENNA, 16/08/2021

DETAGLIO DI TUTTE LE OPERAZIONI EFFETTUATE SUGLI IMPORTI			
VOCE PAG.	MODALITA' PAG.	IMPORTO	DATA/ORA
DIRITTI DI SEGRETERIA	CASSA AUTOMATICA	**32,70**	16/08/2021 17:06:08

RISULTANTI ESATTI PER:

DIRITTI		**32,70**	CASSA AUTOMATICA
TOTALE	EURO	**32,70**	
*** Pagamento effettuato in Euro ***			

FIRMA DELL'ADDETTO
PROTOCOLLAZIONE AUTOMATICA

Data e ora di protocollo: 16/08/2021 17:06:08

Data e ora di stampa della presente ricevuta: 16/08/2021 17:06:09

CASSETTO DIGITALE DELL'IMPRENDITORE

**Meno costi,
più business.**

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



impresa.italia.it
il cassetto digitale dell'imprenditore



CAMERE DI COMMERCIO
D'ITALIA



RARIPRA



0000239112021