

**COMUNITA' SOCIALE CREMASCA A.S.C.****Bilancio di esercizio al 31/12/2020**

<b>Dati Anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	CREMA
<b>Codice Fiscale</b>	01397660190
<b>Numero Rea</b>	CREMONA167974
<b>P.I.</b>	01397660190
<b>Capitale Sociale Euro</b>	162.821,00 i.v.
<b>Forma Giuridica</b>	AZIENDA SPECIALE
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	881000
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con Socio Unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento</b>	
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Denominazione della società capogruppo</b>	
<b>Paese della capogruppo</b>	
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	

Gli importi presenti sono espressi in Euro

## Bilancio al 31/12/2020

## STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2020	31/12/2019
<b>A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI</b>		
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	12.036	12.036
7) Altre	-10.994	-10.350
Totale immobilizzazioni immateriali	1.042	1.686
II - Immobilizzazioni materiali		
3) Attrezzature industriali e commerciali	5.160	4.093
4) Altri beni	13.278	20.789
Totale immobilizzazioni materiali	18.438	24.882
III - Immobilizzazioni finanziarie		
Totale immobilizzazioni finanziarie (III)	0	0
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>19.480</b>	<b>26.568</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
I) Rimanenze		
Totale rimanenze	0	0
II) Crediti		
5-bis) Crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	167	35
Totale crediti tributari	167	35
5-quater) Verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	2.979.319	3.103.389
Esigibili oltre l'esercizio successivo	8.604	38.589
Totale crediti verso altri	2.987.923	3.141.978
Totale crediti	2.988.090	3.142.013
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	3.869.979	1.531.902
3) Danaro e valori in cassa	21	18
Totale disponibilità liquide	3.870.000	1.531.920
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>6.858.090</b>	<b>4.673.933</b>
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>	<b>10.350</b>	<b>22.178</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>6.887.920</b>	<b>4.722.679</b>

## STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
I - Capitale	162.821	162.821
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0

IV - Riserva legale	0	0
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1	1
Totale altre riserve	1	1
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	0	0
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>162.822</b>	<b>162.822</b>
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		
<b>Totale fondi per rischi e oneri (B)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>439.161</b>	<b>400.450</b>
<b>D) DEBITI</b>		
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	3.255.003	2.511.992
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	30.000
<b>Totale debiti verso fornitori (7)</b>	<b>3.255.003</b>	<b>2.541.992</b>
12) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	83.758	95.371
<b>Totale debiti tributari (12)</b>	<b>83.758</b>	<b>95.371</b>
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	61.011	52.691
<b>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale (13)</b>	<b>61.011</b>	<b>52.691</b>
14) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	491.040	275.509
<b>Totale altri debiti (14)</b>	<b>491.040</b>	<b>275.509</b>
<b>Totale debiti (D)</b>	<b>3.890.812</b>	<b>2.965.563</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>	<b>2.395.125</b>	<b>1.193.844</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>6.887.920</b>	<b>4.722.679</b>

## CONTO ECONOMICO

	31/12/2020	31/12/2019
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE:</b>		
5) Altri ricavi e proventi		
Contributi in conto esercizio	10.041.501	9.747.701
Altri	985	3.613
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>10.042.486</b>	<b>9.751.314</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>10.042.486</b>	<b>9.751.314</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE:</b>		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	10.140	3.251
7) Per servizi	8.332.256	8.155.798

8) Per godimento di beni di terzi	96.953	91.861
9) Per il personale:		
a) Salari e stipendi	1.092.484	1.028.372
b) Oneri sociali	309.985	278.657
c) Trattamento di fine rapporto	78.302	68.459
d) Trattamento di quiescenza e simili	7.638	7.555
Totale costi per il personale	1.488.409	1.383.043
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	644	1.890
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	9.219	12.687
Totale ammortamenti e svalutazioni	9.863	14.577
14) Oneri diversi di gestione	46.979	48.960
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>9.984.600</b>	<b>9.697.490</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)</b>	<b>57.886</b>	<b>53.824</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:</b>		
16) Altri proventi finanziari:		
a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	255	163
d) Proventi diversi dai precedenti		
Totale altri proventi finanziari	255	163
17) Interessi e altri oneri finanziari		
Altri	37	9
Totale interessi e altri oneri finanziari	37	9
<b>Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17+-17-bis)</b>	<b>218</b>	<b>154</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE:</b>		
<b>Totale rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)</b>	<b>58.104</b>	<b>53.978</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
Imposte correnti	58.104	53.978
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	58.104	53.978
<b>21) UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### RENDICONTO FINANZIARIO (FLUSSO REDDITUALE CON METODO INDIRETTO)

	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente
<b>A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	0	0
Imposte sul reddito	58.104	53.978
Interessi passivi/(attivi)	(218)	(154)
(Dividendi)	0	0

(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1. Utile / (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	57.886	53.824
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni	9.863	14.577
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazioni monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento / (in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	9.863	14.577
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	67.749	68.401
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	0	0
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	713.011	45.711
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	11.828	16.113
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	1.201.281	238.027
Altri decrementi / (Altri incrementi) del capitale circolante netto	308.057	435.394
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	2.234.177	735.245
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.301.926	803.646
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	218	154
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	38.711	57.844
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
<i>Totale altre rettifiche</i>	38.929	57.998
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	2.340.855	861.644
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	(2.775)	(1.040)
Disinvestimenti	0	0
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
(Investimenti)	0	0

Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)	(2.775)	(1.040)
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	0	0
<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale a pagamento	0	5
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione (Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	0	5
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	2.338.080	860.609
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio		
Depositi bancari e postali	1.531.902	671.226
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	18	85
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.531.920	671.311
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	3.869.979	1.531.902
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	21	18
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	3.870.000	1.531.920
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

## Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2020

### PREMESSA.

Il bilancio chiuso al 31/12/2020 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio, e non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

### CRITERI DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

### CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

#### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

In particolare, i costi di impianto ed ampliamento derivano dalla capitalizzazione degli oneri riguardanti le fasi di avvio o di accrescimento della capacità operativa e sono ammortizzati in 5 anni.

I costi di sviluppo derivano dall'applicazione dei risultati della ricerca di base o di altre conoscenze

possedute o acquisite, anteriormente all'inizio della produzione commerciale o dell'utilizzazione, e sono ammortizzati secondo la loro vita utile

I diritti di brevetto industriale ed i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno sono ammortizzati in base alla loro presunta durata di utilizzazione, comunque non superiore a quella fissata dai contratti di licenza.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali è stata operata con il consenso del Collegio Sindacale, ove ciò sia previsto dal Codice Civile.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile.

Per tali beni l'ammortamento è stato applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile tenuto conto della residua vita utile.

Per le immobilizzazioni materiali costituite da un assieme di beni tra loro coordinati, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par.45 e 46, si è proceduto alla determinazione dei valori dei singoli cespiti ai fini di individuare la diversa durata della loro vita utile.

Le immobilizzazioni materiali acquisite a titolo gratuito, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. 47 e 48, sono state iscritte in base al valore di mercato con contropartita la voce 'A.5 Altri ricavi e proventi' del conto economico.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

I piani di ammortamento, in conformità dell'OIC 16 par.70 sono rivisti in caso di modifica della residua possibilità di utilizzazione.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Fabbricati: 3%

Impianti e macchinari: 12%-30%

Attrezzature industriali e commerciali: 15%



Altri beni:

- mobili e arredi: 12%
- macchine ufficio elettroniche: 20%
- autoveicoli: 25%

### **Partecipazioni**

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

### **Crediti**

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

Si è inoltre tenuto conto del 'fattore temporale' di cui all'art. 2426, comma 1 numero 8, operando l'attualizzazione dei crediti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso di mercato.

I crediti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore di presumibile realizzo.

I crediti, indipendentemente dall'applicazione o meno del costo ammortizzato, sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

La società si è avvalsa della facoltà (OIC 15 par.89) di non applicare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione per i crediti iscritti in bilancio al 31 dicembre 2015, e pertanto tali criteri sono stati applicati esclusivamente ai crediti rilevati a partire dal 1° gennaio 2016. I crediti iscritti in bilancio al 31 dicembre 2015 sono valutati al valore di presumibile realizzo.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se ricorresse il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei attivi, assimilabili ai crediti di esercizio, sono stati valutati al valore presumibile di realizzo, operando,

nel caso in cui tale valore fosse risultato inferiore al valore contabile, una svalutazione in conto economico.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

### **Debiti**

I debiti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei debiti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi) Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati i debiti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

I debiti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore nominale.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto, e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

### **Costi e ricavi**

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

### **Altre informazioni**

#### **ALTRE INFORMAZIONI**

Sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale accettazione (IAS/IFRS e USGAAP) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

## INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

#### I MMOBILIZZAZIONI

##### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a € 1.042 (€ 1.686 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegnere	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
Costo	0	0	0	12.036	0	0	0	12.036
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	0	0	0	10.350	10.350
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	12.036	0	0	-10.350	1.686
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0

io									
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	0	0	0	0	0	0	0	644	644
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Altre variazioni</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	0	0	0	0	0	0	0	-644	-644
<b>Valore di fine esercizio</b>									
<b>Costo</b>	0	0	0	12.036	0	0	0	0	12.036
<b>Rivalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	0	0	0	0	0	0	0	10.994	10.994
<b>Svalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	12.036	0	0	0	-10.994	1.042

## I immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a € 18.438 (€ 24.882 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	<b>Attrezzature industriali e commerciali</b>	<b>Altre immobilizzazioni materiali</b>	<b>Totale Immobilizzazioni materiali</b>
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	10.718	87.197	97.915
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	6.625	66.408	73.033
<b>Valore di bilancio</b>	4.093	20.789	24.882
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	1.709	7.510	9.219
<b>Altre variazioni</b>	2.776	-1	2.775
<b>Totale variazioni</b>	1.067	-7.511	-6.444
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	13.494	87.197	100.691
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	8.334	73.919	82.253
<b>Valore di bilancio</b>	5.160	13.278	18.438

**Beni completamente ammortizzati ed ancora in uso**

Qui di seguito è specificato il costo originario:

	Costo originario
Terreni e fabbricati	0
Impianti e macchinario	0
Attrezzature industriali e commerciali	0
Altre immobilizzazioni materiali	25.542
Immobilizzazioni in corso e acconti	0
<b>Totale</b>	<b>25.542</b>

**ATTIVO CIRCOLANTE****Crediti**

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 2.988.090 (€ 3.142.013 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio	Valore nominale totale	(Fondi rischi/svalutazioni)	Valore netto
Crediti tributari	167	0	167		167
Verso altri	2.979.319	8.604	2.987.923	0	2.987.923
<b>Totale</b>	<b>2.979.486</b>	<b>8.604</b>	<b>2.988.090</b>	<b>0</b>	<b>2.988.090</b>

**Crediti - Distinzione per scadenza**

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	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
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	35	132	167	167	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	3.141.978	-154.055	2.987.923	2.979.319	8.604	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>3.142.013</b>	<b>-153.923</b>	<b>2.988.090</b>	<b>2.979.486</b>	<b>8.604</b>	<b>0</b>

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 3.870.000 (€ 1.531.920 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.531.902	2.338.077	3.869.979
Denaro e altri valori in cassa	18	3	21
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.531.920</b>	<b>2.338.080</b>	<b>3.870.000</b>

## R ATEI E RISCOINTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi sono pari a € 10.350 (€ 22.178 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	0	109	109
Risconti attivi	22.178	-11.937	10.241
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>22.178</b>	<b>-11.828</b>	<b>10.350</b>

### Composizione dei risconti attivi:

	Descrizione	Importo
	Interessi attivi creditori	109
	Aggiornamento professionale	0
	Prestazioni Prof. Consulenti	0
	Bolli autoveicoli	0
	Costi manutenzione straordinaria	1.916
	Assicurazioni azienda	3.339
	Costi progetto Dote Comune	0
	Affitti e locazioni	4.986
<b>Totale</b>		<b>10.350</b>

## INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

#### PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 162.822 (€ 162.822 nel precedente esercizio).

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto e il dettaglio della voce 'Altre riserve':

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi
<b>Capitale</b>	162.821	0	0	0
<b>Altre riserve</b>				
<b>Varie altre riserve</b>	1	0	0	0
<b>Totale altre riserve</b>	1	0	0	0
<b>Totale Patrimonio netto</b>	162.822	0	0	0

	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Capitale</b>	0	0		162.821
<b>Altre riserve</b>				
<b>Varie altre riserve</b>	0	0		1
<b>Totale altre riserve</b>	0	0		1
<b>Totale Patrimonio netto</b>	0	0	0	162.822

Ai fini di una migliore intelligibilità delle variazioni del patrimonio netto qui di seguito vengono evidenziate le movimentazioni dell'esercizio precedente delle voci del patrimonio netto:

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi
<b>Capitale</b>	162.821	0	0	0
<b>Altre riserve</b>				
<b>Varie altre riserve</b>	2	0	0	0
<b>Totale altre riserve</b>	2	0	0	0
<b>Totale Patrimonio netto</b>	162.823	0	0	0

	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Capitale</b>	0	0		162.821
<b>Altre riserve</b>				
<b>Varie altre riserve</b>	0	-1		1
<b>Totale altre riserve</b>	0	-1		1
<b>Totale Patrimonio netto</b>	0	-1	0	162.822

### Disponibilità ed utilizzo delle voci di patrimonio netto

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 7-bis del codice civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai prospetti sottostanti:

	Importo	Origine/natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per altre ragioni
<b>Capitale</b>	162.821			0	0	0
<b>Altre riserve</b>						
<b>Varie altre riserve</b>	1			0	0	0
<b>Totale altre riserve</b>	1			0	0	0
<b>Totale</b>	162.822			0	0	0
<b>Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro</b>						

### TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 439.161 (€ 400.450 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Valore di inizio esercizio</b>	400.450
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
<b>Altre variazioni</b>	38.711
<b>Totale variazioni</b>	38.711
<b>Valore di fine esercizio</b>	439.161

### DEBITI



I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 3.890.812 (€ 2.965.563 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Debiti verso fornitori</b>	2.541.992	713.011	3.255.003
<b>Debiti tributari</b>	95.371	-11.613	83.758
<b>Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale</b>	52.691	8.320	61.011
<b>Altri debiti</b>	275.509	215.531	491.040
<b>Totale</b>	2.965.563	925.249	3.890.812

### Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	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 superiore a 5 anni
<b>Debiti verso fornitori</b>	2.541.992	713.011	3.255.003	3.255.003	0	0
<b>Debiti tributari</b>	95.371	-11.613	83.758	83.758	0	0
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	52.691	8.320	61.011	61.011	0	0
<b>Altri debiti</b>	275.509	215.531	491.040	491.040	0	0
<b>Totale debiti</b>	2.965.563	925.249	3.890.812	3.890.812	0	0

### Ristrutturazione del debito

Nell'esercizio corrente la società non ha attivato un'operazione di ristrutturazione del debito.

### RATEI E RISCONTI PASSIVI

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 2.395.125 (€ 1.193.844 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	93.016	2.364	95.380
<b>Risconti passivi</b>	1.100.828	1.198.917	2.299.745
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	1.193.844	1.201.281	2.395.125

**Composizione dei ratei passivi:**

	Descrizione	Importo
	Oneri differiti stipendi	74.133
	Oneri differiti contributi	21.247
<b>Total e</b>		95.380

**Composizione dei risconti passivi:**

	Descrizione	Importo
	Contributi in conto esercizio	2.299.745
	Risconti interessi banche	0
<b>Total e</b>		2.299.745

**INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO****VALORE DELLA PRODUZIONE****Altri ricavi e proventi**

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi € 10.042.486 (€ 9.751.314 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
<b>Contributi in conto esercizio</b>	9.747.701	293.800	10.041.501
<b>Altri</b>			
<b>Rimborsi spese</b>	0	10	10
<b>Rimborsi assicurativi</b>	956	-956	0
<b>Sopravvenienze e insussistenze attive</b>	2.481	-1.590	891
<b>Altri ricavi e proventi</b>	176	-92	84
<b>Totale altri</b>	3.613	-2.628	985
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	9.751.314	291.172	10.042.486

**COSTI DELLA PRODUZIONE****Spese per servizi**

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 8.332.256 (€ 8.155.798 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Energia elettrica	7.158	-2.440	4.718
Gas	7.273	-502	6.771
Spese di manutenzione e riparazione	47.821	31.581	79.402
Compensi a sindaci e revisori	11.419	0	11.419
Prestazioni assimilate al lavoro dipendente	1.000	3.150	4.150
Consulenze fiscali, amministrative e commerciali	192.679	-16.819	175.860
Spese telefoniche	11.059	2.570	13.629
Servizi da imprese finanziarie e banche di natura non finanziaria	387	27	414
Assicurazioni	15.779	1.681	17.460
Spese di viaggio e trasferta	5.609	-5.451	158
Altri	7.855.614	162.661	8.018.275
<b>Totale</b>	<b>8.155.798</b>	<b>176.458</b>	<b>8.332.256</b>

### Spese per godimento beni di terzi

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 96.953 (€ 91.861 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Affitti e locazioni	87.194	2.891	90.085
Altri	4.667	2.201	6.868
<b>Totale</b>	<b>91.861</b>	<b>5.092</b>	<b>96.953</b>

### Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 46.979 (€ 48.960 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Abbonamenti riviste, giornali ...	325	0	325
Sopravvenienze e insussistenze passive	30.021	118	30.139
Minusvalenze di natura non finanziaria	117	-117	0
Altri oneri di gestione	18.497	-1.982	16.515
<b>Totale</b>	<b>48.960</b>	<b>-1.981</b>	<b>46.979</b>

## PROVENTI E ONERI FINANZIARI

**Interessi e altri oneri finanziari - Ripartizione per tipologia di debiti**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 12 del codice civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce "interessi ed altri oneri finanziari":

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	0
Altri	0
<b>Totale</b>	<b>0</b>

**IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE**

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Imposte correnti	Imposte relative a esercizi precedenti	Imposte differite	Imposte anticipate	Proventi (oneri) da adesione al regime consolidato fiscale/trasparenza fiscale
IRAP	58.104	0	0	0	
<b>Totale</b>	<b>58.104</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ALTRE INFORMAZIONI****Dati sull'occupazione**

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

Dipendenti al 01.01.2020	N. 38	di cui 22 (FULL TIME) e 16 (PART-TIME)
Assunti nel 2020	N. 13	di cui 11 (FULL TIME) e 2 (PART-TIME)
Dimessi nel 2020	N. 5	di cui 4 (FULL TIME) e 1 (PART-TIME)
Cessazione contratto 2020	N. 1	di cui 1(FULL TIME)
Dipendenti in forza al 31.12.2020	N. 45	di cui 29 (FULL TIME) e 16 (PART-TIME)

**Compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione**

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti i compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione ai sensi dell'art. 2427 comma 1 numero 16 bis del codice civile.

Il compenso erogato nel 2020 è stato pari a € 11.419 compreso di contributo previdenziale ed IVA.

**Sicurezza Ambiente e Lavoro**

L'azienda in merito alla normativa sulla sicurezza nei luoghi di lavoro (D.Lgs 81/2008) è in linea con quanto

richiesto dalla legge fornendo le dovute informative ed istruzioni necessarie ai dipendenti e collaboratori. Responsabile per la sicurezza (RSPP) per l'anno 2020 è lo Studio Rodolfo Pedrini & C. Sas, sito in Crema via Buso n.7.

Medico del lavoro competente, confermato per l'anno 2020 Dott. Guercilena Stefano.

### ***DPSS - Documento Programmatico sulla Sicurezza***

Ai sensi dell'Allegato B, comma 26, del D.Lgs 30 giugno 2003, n.196 (Codice in materia di protezione dei dati personali), e alla luce delle disposizioni del disciplinare tecnico in materia di misure minime di sicurezza, si rende noto che non essendovi intervenute modifiche di merito risulta essere ancora operante quello approvato nel 2013.

### ***Privacy***

L'azienda si attiene a quanto convenuto dagli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D:Lgs 196/2003).

Alcuni punti critici evidenziati nel documento sono stati superati con il trasloco della nuova sede operativa in Via Goldaniga n.11, Crema.

Titolare del trattamento; Comunità Sociale Cremasca;

Responsabile del trattamento dei dati: Dott. Vighi Davide;

Responsabile della sicurezza informatica: Raffaella Capra;

Amministratore di sistema: Raffaella Capra (Dipendente di CSC);

Custode della password: Della Noce Paola.

### ***Trasparenza - Anticorruzione***

L'azienda si attiene a quanto convenuto dagli obblighi imposti dalla normativa in materia di Trasparenza e Anticorruzione (L.190/12).

Figure presenti:

Responsabile: Dott. Vighi Davide;

Incaricato Organismo di Vigilanza: AVV. Papa Abdoulaye Mbodj.

### ***Split Payment***

Dal 1° luglio 2017, Comunità Sociale Cremasca essendo un'Azienda Speciale a partecipazione esclusivamente pubblica, ai sensi del D.M. 27/06/2017, si è vista obbligata all'applicazione dello "SPLIT PAYMENT" ovvero il versamento dell'IVA esposta sulle fatture dei propri fornitori; con questo meccanismo contabile non sarà più "pagata" al fornitore stesso, ma "versata" da Comunità Sociale Cremasca direttamente allo Stato nei tempi e con le modalità previste dalla legge.

### ***Legge 124/2017 (Adempimento degli obblighi di trasparenza e di pubblicità)***

In merito a tale obbligo normativo, si segnala che la ns.organizzazione nel 2020 non ha ricevuto o erogato sovvenzioni, contributi da e verso amministrazioni od enti complessivamente pari o superiori ad € 10.000,00.

### ***Destinazione del risultato d'esercizio***

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, si propone di approvare il Bilancio al 31.12.2017 come IVI formulato.

### ***Informazioni sull'obbligo di redazione del Bilancio Consolidato***

La società si è esonerata dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art.27 del D.Lgs 127/1991.

**L'Organo Amministrativo**

VIGHI DAVIDE

BERETTA ANGELA

BARONCHELLI MARIA ANTONIA

PEZZOTTI SILVERIO

**Dichiarazione di conformità**

Copia corrispondente ai documenti conservati presso la società.