

COOPERATIVA SOCIALE AMBRA S.C.P.A.

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	42124 REGGIO NELL'EMILIA (RE) VIA DANUBIO N. 19
Codice Fiscale	01613430352
Numero Rea	RE 199616
P.I.	01613430352
Capitale Sociale Euro	993.618
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	STRUTTURE DI ASSISTENZA RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (873000)
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	A110505

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	175.210	187.409
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	175.210	187.409
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	9.372	19.679
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	11.326	10.646
5) avviamento	430.500	498.600
7) altre	350.079	119.336
Totale immobilizzazioni immateriali	801.277	648.261
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.815.414	2.454.149
2) impianti e macchinario	59.036	41.446
3) attrezzature industriali e commerciali	277.449	303.763
4) altri beni	235	329
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	248.099
Totale immobilizzazioni materiali	3.152.134	3.047.786
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	790.000	790.000
b) imprese collegate	25.194	25.194
d-bis) altre imprese	2.222.515	2.222.515
Totale partecipazioni	3.037.709	3.037.709
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	138.338	138.320
Totale crediti verso altri	138.338	138.320
Totale crediti	138.338	138.320
Totale immobilizzazioni finanziarie	3.176.047	3.176.029
Totale immobilizzazioni (B)	7.129.458	6.872.076
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	116.164	110.505
Totale rimanenze	116.164	110.505
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.568.310	6.029.769
Totale crediti verso clienti	5.568.310	6.029.769
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	323	-
Totale crediti verso imprese controllate	323	-
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	126.225	120.520
Totale crediti tributari	126.225	120.520
5-quater) verso altri		

esigibili entro l'esercizio successivo	96.070	55.537
esigibili oltre l'esercizio successivo	241.732	214.121
Totale crediti verso altri	337.802	269.658
Totale crediti	6.032.660	6.419.947
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	768.248	55.712
3) danaro e valori in cassa	3.378	8.289
Totale disponibilità liquide	771.626	64.001
Totale attivo circolante (C)	6.920.450	6.594.453
D) Ratei e risconti	139.770	350.778
Totale attivo	14.364.888	14.004.716
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	993.618	994.599
III - Riserve di rivalutazione	430.745	6.380
IV - Riserva legale	364.466	348.859
V - Riserve statutarie	90.053	60.998
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	(2) ⁽¹⁾	(2)
Totale altre riserve	(2)	(2)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(425.284)	52.022
Totale patrimonio netto	1.453.596	1.462.856
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	111.957	71.533
Totale fondi per rischi ed oneri	111.957	71.533
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	543.210	604.590
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	17.642	27.616
Totale debiti verso soci per finanziamenti	17.642	27.616
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.483.244	4.454.688
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.670.196	1.936.262
Totale debiti verso banche	7.153.440	6.390.950
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	289.027	699.993
Totale debiti verso altri finanziatori	289.027	699.993
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.796.975	1.861.993
Totale debiti verso fornitori	1.796.975	1.861.993
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	235.247	315.024
Totale debiti verso imprese controllate	235.247	315.024
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	475.909	370.796
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.720	-
Totale debiti tributari	484.629	370.796
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	667.844	606.392
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	667.844	606.392
14) altri debiti		

esigibili entro l'esercizio successivo	1.263.816	1.238.593
esigibili oltre l'esercizio successivo	314.288	351.005
Totale altri debiti	1.578.104	1.589.598
Totale debiti	12.222.908	11.862.362
E) Ratei e risconti	33.217	3.375
Totale passivo	14.364.888	14.004.716

(1)

Varie altre riserve	31/12/2020	31/12/2019
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(2)	(2)

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	20.174.758	20.789.507
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	245.826	137.015
altri	160.538	159.292
Totale altri ricavi e proventi	406.364	296.307
Totale valore della produzione	20.581.122	21.085.814
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.273.250	1.131.232
7) per servizi	3.363.122	3.491.347
8) per godimento di beni di terzi	1.268.514	1.260.256
9) per il personale		
a) salari e stipendi	10.385.488	10.297.125
b) oneri sociali	2.768.315	2.844.768
c) trattamento di fine rapporto	756.948	729.307
e) altri costi	98.378	135.331
Totale costi per il personale	14.009.129	14.006.531
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	123.160	150.448
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	148.590	140.788
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	70.000	100.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	341.750	391.236
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(5.658)	5.603
12) accantonamenti per rischi	40.000	-
13) altri accantonamenti	10.000	10.000
14) oneri diversi di gestione	427.405	408.939
Totale costi della produzione	20.727.512	20.705.144
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(146.390)	380.670
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	-	69
Totale proventi da partecipazioni	-	69
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	23	367
Totale proventi diversi dai precedenti	23	367
Totale altri proventi finanziari	23	367
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	239.989	264.204
Totale interessi e altri oneri finanziari	239.989	264.204
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(239.966)	(263.768)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(386.356)	116.902
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	38.928	64.880
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	38.928	64.880
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(425.284)	52.022

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	(425.284)	52.022
Imposte sul reddito	38.928	64.880
Interessi passivi/(attivi)	239.966	263.837
(Dividendi)	-	(69)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(146.390)	380.670
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	50.000	34.965
Ammortamenti delle immobilizzazioni	271.750	291.236
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	70.000	3.842
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	-	1.395
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	391.750	331.438
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	245.360	712.108
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(5.659)	5.603
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	461.459	558.008
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(65.018)	(115.480)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	211.008	151.091
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	29.842	(36.076)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(101.221)	15.423
Totale variazioni del capitale circolante netto	530.411	578.569
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	775.771	1.290.677
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(239.966)	(263.837)
(Imposte sul reddito pagate)	(52.224)	(45.452)
Dividendi incassati	-	69
(Utilizzo dei fondi)	(9.576)	(78.553)
Totale altre rettifiche	(301.766)	(387.773)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	474.005	902.904
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(501.037)	(206.837)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(28.077)	(119.404)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(18)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(529.132)	(326.241)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(762.490)	(483.213)
Accensione finanziamenti	2.425.000	1.900.000
(Rimborso finanziamenti)	(898.778)	(2.127.187)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	56.755

(Rimborso di capitale)	(981)	(55.885)
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	-	5.560
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	762.751	(703.970)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	707.624	(127.307)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	55.712	-
Danaro e valori in cassa	8.289	-
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	64.001	-
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	768.248	55.712
Danaro e valori in cassa	3.378	8.289
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	771.626	64.001

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro 425.284, rispetto ad un utile pari a Euro 52.022 dell'anno precedente.

Ambra è una Cooperativa Sociale per Azioni e, come da disposizioni contenute nella Legge 8 novembre 1991 n. 381 - in base al disposto di cui al comma 8 dell'art. 10 del D. Lgs 4 dicembre 1997 n. 460 - dall'01/01/1998, la Cooperativa rientra di diritto tra le ONLUS (Organizzazioni non lucrative di Utilità Sociale). Cooperativa Ambra nasce il 5/12/1994 a Reggio Emilia, per volontà di alcuni soci fondatori, sotto la forma di cooperativa sociale a responsabilità limitata, con lo scopo di "perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione dei servizi socio sanitari assistenziali ed educativi...". L'attività della Cooperativa si è sviluppata negli anni portando i servizi al di fuori della provincia e della regione, sino ad arrivare ad operare in buona parte del territorio nazionale.

Attività svolte

Ambra svolge la propria attività assistenziale ed educativa rivolgendosi ad anziani, minori e portatori di disagio psichico e fisico attraverso la gestione di strutture di accoglienza private e/o convenzionate con le Asl ed Enti del territorio.

La Cooperativa è retta e disciplinata dai principi della mutualità, con lo scopo di valorizzare il lavoro e il capitale dei soci per lo sviluppo e il consolidamento dell'impresa. Con atto a ministero del Notaio Dott. Vincenzo Ferrara del 16 dicembre 2004, in occasione dell'adeguamento dello Statuto Sociale ai dettami del Codice Civile ai sensi e per gli effetti di cui al D. Lgs. 6/2003, Cooperativa Ambra - da Società Cooperativa a Responsabilità Limitata - si trasforma in Cooperativa Sociale per Azioni.

Eventuale appartenenza a un Gruppo Cooperativo paritetico

La Società non appartiene a Gruppi. La Cooperativa detiene partecipazioni di controllo e di collegamento di cui si dirà in seguito.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

A partire dalla fine del mese di febbraio 2020, lo scenario nazionale è stato caratterizzato dalla diffusione del Coronavirus e dalle conseguenti misure restrittive per il suo contenimento, poste in essere da parte delle autorità pubbliche nazionali e locali. Tali circostanze, straordinarie per natura ed estensione, hanno determinato ripercussioni, dirette e indirette, sull'attività economica e hanno creato un contesto di generale incertezza.

A decorrere dalla metà del mese di marzo, i servizi educativi sono stati sospesi mentre le altre attività della società non sono state mai interrotte, rientrando tra quelle previste negli elenchi autorizzati dai Decreti del Presidente del Consiglio dei Ministri e del successivo Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico.

La società ha fin da subito attivato il ricorso al Fondo Integrazione salariale per i propri lavoratori dipendenti per far fronte alla sospensione dei servizi nell'area educativa nonché gli strumenti di sostegno fiscali, previdenziali e finanziari previsti dai vari provvedimenti del Governo.

La società ha adottato poi le misure suggerite e previste nel "Protocollo condiviso di regolazione delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus Covid-19 negli ambienti di lavoro del 14 Marzo 2020" oltre a tutte le delibere ministeriali e regionali in materia di contenimento della pandemia.

La Cooperativa ha inoltre elaborato un piano finanziario a sostegno dell'emergenza Covid ed ha ottenuto un finanziamento a lungo termine con garanzia SACE.

Criteri di formazione

Il progetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, che viene sottoposto al Vostro esame, è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del Codice Civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico

3) Nota Integrativa

4) Rendiconto Finanziario

e corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del Codice Civile. Il Bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro, in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

Principi di redazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 1, C.c. e principio contabile OIC 12)

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

In particolare:

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

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

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e ampliamento e di sviluppo con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale .

I costi di impianto e ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato in un periodo di 10 anni che corrisponde alla sua vita utile.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-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:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti specifici	25%
Impianti generici	15%
Attrezzature varie	25%
Mobili e arredi	2 %
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Macchine e attrezzature di gestione	12,5%
Elettrodomestici	12%
Telefonia mobile	12,5%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Parte delle immobilizzazioni materiali ancora esistenti nel patrimonio della società sono state rivalutate in base al D. Lgs. n. 185/2008 e alla Legge 126/2020, come di seguito specificato. Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati/imputati integralmente a Conto Economico.

I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50%, in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio.

Le immobilizzazioni materiali in corso e gli anticipi a fornitori sono iscritti nell'attivo sulla base del costo sostenuto, comprese le spese direttamente imputabili.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate in bilancio secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza. 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

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione, ove significativo.

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti di dubbia recuperabilità, sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

Debiti

Sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale, laddove gli effetti sono stati ritenuti rilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Nello specifico si fa particolare riferimento a tre operazioni di mutuo di cui si dà maggiore informativa di seguito.

Con riferimento invece ai debiti iscritti in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, gli stessi sono iscritti al loro valore nominale presumibile valore di realizzo in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 19, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Rimanenze magazzino

Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti sono iscritti al minore tra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Partecipazioni

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto sono state valutate singolarmente e svalutate qualora si ritenga sussista una perdita durevole di valore. Se ne dà maggior dettaglio in seguito.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

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

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza.

La Società, essendo cooperativa, gode dell'esenzione parziale dalle imposte dirette, pertanto l'accantonamento delle imposte a bilancio tiene conto di quanto precede.

L'rap corrente, differita e anticipata è determinata in applicazione alla normativa vigente.

Riconoscimento ricavi

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.

Impegni, garanzie e passività potenziali

Gli impegni, non risultanti dallo stato patrimoniale, rappresentano obbligazioni assunte dalla società verso terzi che traggono origine da negozi giuridici con effetti obbligatori certi ma non ancora eseguiti da nessuna delle due parti.

La categoria impegni comprende sia impegni di cui è certa l'esecuzione e il relativo ammontare (ad esempio: acquisto e vendita a termine), sia impegni di cui è certa l'esecuzione ma non il relativo importo (ad esempio: contratto con clausola di revisione prezzo).

Mutualità prevalente

La Cooperativa è esente IRES ai sensi art. 11 D.P.R. 601/1973 come previsto dal D.L. 138/2011, convertito nella Legge 148/2011. Ai fini dell'agevolazione prevista dall'art. 11 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601, il prospetto analitico dimostrante l'incidenza dell'apporto personale dei soci è riportato nella Relazione sulla gestione.

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

Tale voce di bilancio accoglie i crediti vantati dalla società nei confronti dei soci per somme sottoscritte e non ancora versate, per un importo pari a Euro 175.210.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	187.409	(12.199)	175.210
Totale crediti per versamenti dovuti	187.409	(12.199)	175.210

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
801.277	648.261	153.016

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Le variazioni nelle consistenze delle immobilizzazioni immateriali sono di seguito dettagliate:

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	53.969	35.654	681.000	596.091	1.366.714
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	34.290	25.008	182.400	476.755	718.453
Valore di bilancio	19.679	10.646	498.600	119.336	648.261
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	(801)	5.225	-	23.653	28.077
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	248.099	248.099
Ammortamento dell'esercizio	9.506	4.545	68.100	41.009	123.160

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Totale variazioni	(10.307)	680	(68.100)	230.743	153.016
Valore di fine esercizio					
Costo	47.531	22.724	681.000	306.911	1.058.166
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	38.159	11.398	250.500	212.927	512.984
Valore di bilancio	9.372	11.326	430.500	350.079	801.277

Spostamento da una ad altra voce

(Rif. art.2424, primo comma, n.2 C. c)

Nel bilancio al 31/12/2020 si è ritenuto opportuno effettuare una riclassificazione delle immobilizzazioni immateriali, rispetto al precedente bilancio.

In particolare, si è provveduto a trasferire l'intero importo relativo alle "Immobilizzazioni materiali in corso e acconti" di euro 248.099 nella voce "Altre immobilizzazioni immateriali" trattandosi di costi sostenuti dalla società relativi alla costruzione di un fabbricato pertinenziale ad altro immobile (Villa Vittoria di Filo d'Argenta), condotto in forza di contratto di locazione finanziaria.

Svalutazioni e ripristini di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Non sono state effettuate svalutazioni ne ripristini di valore nel corso dell'anno.

Immobilizzazioni materiali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella tabella sottostante:

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.152.133	3.047.786	104.347

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	3.028.017	132.717	1.216.365	28.728	248.099	4.653.926
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	573.868	91.271	912.602	28.399		1.606.140
Valore di bilancio	2.454.149	41.446	303.763	329	248.099	3.047.786
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	998	36.649	10.493	16.902		65.042
Riclassifiche del valore di bilancio					(248.099)	(248.099)
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	435.995					435.995
Ammortamento dell'esercizio	75.729	19.059	36.807	16.996		148.591

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale immobilizzazioni materiali
Totale variazioni	361.264	17.590	(26.314)	(94)	(248.099)	104.347
Valore di fine esercizio						
Costo	3.143.398	113.630	698.308	18.787		3.974.123
Rivalutazioni						
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	327.984	54.594	420.859	18.552		821.989
Valore di bilancio	2.815.414	59.036	277.449	235		3.152.134

La voce "Terreni e fabbricati" comprende il costo sostenuto dalla Cooperativa per l'acquisizione dei locali della sede di Reggio Emilia e del fabbricato sito in Comune di Correggio (RE), alla via Carletti n. 2/F, la cui destinazione d'uso è casa albergo/casa protetta, con area cortiliva di pertinenza esclusiva.

Nell'esercizio 2008 era stata effettuata la rivalutazione dell'immobile sito in Via Danubio 19, Reggio Emilia.

Con riferimento al presente bilancio è stata effettuata la rivalutazione dell'immobile sito nel Comune di Correggio (RE), alla via Carletti n. 2/F, secondo la Legge n.126/2020, come meglio specificato di seguito.

La voce "Impianti e macchinari" comprende i costi sostenuti dalla cooperativa per l'acquisizione dei macchinari necessari allo svolgimento dell'attività nelle strutture.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" comprende i costi sostenuti dalla Cooperativa per l'acquisto delle attrezzature necessarie alla conduzione, nelle diverse strutture, dell'attività di assistenza.

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali in quanto non ne sussistono i presupposti.

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

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

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si elencano le seguenti immobilizzazioni materiali rivalutate nell'esercizio 2020 ed iscritte in bilancio sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Come richiesto dal principio contabile OIC 16 l'importo della rivalutazione per l'anno 2020 della voce 'terreni e fabbricati' riferite all'immobile in Via Danubio, risulta pari a 435.995 euro al lordo degli ammortamenti. L'importo degli ammortamenti è pari ad euro 321.613, pertanto l'importo netto risulta pari a 114.382 euro.

L'effetto sul patrimonio netto è pari a 422.915 euro.

Si è accantonata in bilancio un'imposta sostitutiva di 13.080, applicando il 3% sul valore lordo della rivalutazione.

Operazioni di locazione finanziaria

Ai sensi dell'art. 2427 n.22 Codice Civile e considerando il principio contabile OIC 1 si riportano sotto alcune informazioni relative ai beni oggetto di contratto di locazione finanziaria, con opzione finale di acquisto prevista contrattualmente, per i quali è ragionevole presumere che l'opzione di riscatto sarà esercitata.

Di seguito si riportano le informazioni richieste dalla normativa vigente in relazione alle operazioni di locazione finanziaria:

- 1) Contratto n° P2070005A, Immobile sito a Filo d'Argenta (FE) dove ha sede la Comunità Riabilitativa Villa Vittoria, Società concedente CCFS – Cons. Coop. Finanziario per lo Sviluppo:

Descrizione: Fabbricati

Valore attuale delle rate non scadute al 31/12/2020: Euro 290.841

Onere finanziario effettivo: Euro 637

Valore attuale del prezzo finale di acquisto Euro 161.997
 Valore di iscrizione in caso di utilizzo del metodo finanziario: Euro 926.000
 Ammortamento teorico anno 2020: Euro 27.780
 Fondo ammortamento: Euro 375.466

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.176.047	3.176.029	18

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	790.000	25.194	2.222.515	3.037.709
Valore di bilancio	790.000	25.194	2.222.515	3.037.709
Valore di fine esercizio				
Costo	790.000	25.194	2.222.515	3.037.709
Valore di bilancio	790.000	25.194	2.222.515	3.037.709

Partecipazioni

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute per le imprese controllate e collegate.

1) Imprese controllate

Gian S.r.l. - Via Mameli, 11 Reggio Emilia (RE) - Euro 390.000

Il capitale sociale della Gian S.r.l. è di Euro 25.500, di cui si detiene il 100%.

Il patrimonio netto relativo all'ultimo bilancio approvato (31/12/2019) ammonta ad Euro 61.789.

Il valore della partecipazione trova giustificazione nell'avviamento dell'attività.

Non esistono i presupposti per la svalutazione della partecipazione.

Efeso S.r.l - Via Lumachina, 1 Budrio (BO) - Euro 400.000

Il capitale della Efeso S.r.l. è di Euro 10.400 di cui si detiene il 100%.

Il patrimonio netto relativo all'ultimo bilancio approvato (31/12/2019) ammonta ad Euro 90.083.

Il valore della partecipazione trova giustificazione nell'avviamento dell'attività.

Non esistono i presupposti per la svalutazione della partecipazione.

2) Imprese collegate

Eurass Soc. Cons. r.l. - Viale Primo Vere, 21 Pescara (PE) - Euro 25.194

Il capitale sociale di Eurass Soc. Cons. r.l. ammonta ad Euro 94.962 di cui si detiene il 26,53% corrispondente a un valore nominale di Euro 25.194.

Il patrimonio netto relativo all'ultimo bilancio approvato (31/12/2019) ammonta ad Euro 364.844.

L'andamento di Eurass dipende dall'attività della società Il Giardino S.p.a., la quale è partecipata per il 69,23% da Eurass e per il 30,77% dal Comune di Popoli (PE). Ricordiamo che Il Giardino S.p.a. gestisce l'omonima residenza assistenziale.

3) Altre imprese

Welfare Italia S.p.a. - Euro 2.070.883

corrispondenti a n. 748 azioni del valore di Euro 2.768,56 ad azione, di cui valore nominale di Euro 516,46 e sovrapprezzo Euro 2.252,10, pari al 4,32% del capitale sociale.

Banca Etica Soc. Coop. p.a. Via N. Tommaseo, 7 Padova (PA) - Euro 56.908 corrispondenti a n. 1.021 azioni.

Banca Popolare Etica è un importante istituto di credito che ha l'obiettivo di investire le quote sottoscritte, trasformandole in progetti per il sociale, che ha deciso di investire anche sui progetti di Ambra.

Cooper Fidi Italia Soc. Coop. - Euro 8.250

E' un consorzio con lo scopo di facilitare l'accesso al credito alle associate alle migliori condizioni possibili, coordinare i rapporti con le banche e contenere l'impegno fideiussorio dei soci, fornendo garanzie sussidiarie.

CCFS Cons. Finanziario di Reggio Emilia (RE) - Euro 2.000

Consorzio che svolge attività di finanziamento sotto qualsiasi forma esclusivamente a favore dei propri soci, favorendo lo sviluppo e il consolidamento delle proprie imprese cooperative.

Coopselios S.c.r.l. - Euro 1.549

Cooperativa sociale di Reggio Emilia che gestisce servizi socio-assistenziali, sanitari ed educativi.

Consorzio Quarantacinque - Euro 9.467

Consorzio che promuove e favorisce lo sviluppo delle cooperative associate, sostenendo una crescita diffusa, garantendo servizi di carattere commerciale e imprenditoriale di alta qualità.

Gesti Cons. Reg. Coop. Soc. in liquidazione- Euro 59.909

Consorzio che sostiene e favorisce, nella regione Abruzzo, lo sviluppo delle cooperative associate.

Camus coop. att. multid. utilità sociale - Euro 200

Cooperativa costituita a Pescara da giovani donne disoccupate con l'obiettivo di creare un asilo nido in questo territorio.

Consorzio Integra Onlus - Euro 4.500

Consorzio di Pordenone per la qualità sociale.

Coop. Boorea - Euro 5.666

Cooperativa di Reggio Emilia, creata allo scopo di promuovere la diffusione della forma e della cultura imprenditoriale cooperativa nel mondo, con riferimento ai Paesi dell'Europa centro-orientale, dell'Africa, dell'Asia e dell'America Latina.

Confidicoop Marche Soc. Coop. - Euro 2.582

Società cooperativa di emanazione delle associazioni imprenditoriali di settore, avente come missione l'agevolazione per le imprese socie nell'accesso al credito alle migliori condizioni di mercato, l'assistenza nell'individuazione delle loro reali esigenze finanziarie, al fine di consentire l'ottenimento di linee di credito a breve, medio e lungo termine erogate dalle banche convenzionate.

Adele Cooperativa Sociale Onlus - Euro 600

Cooperativa che favorisce, attraverso l'assistenza familiare a domicilio, la capacità di provvedere autonomamente alle esigenze di vita quotidiana.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	138.320	18	138.338	138.338
Totale crediti immobilizzati	138.320	18	138.338	138.338

2) Crediti che costituiscono immobilizzazioni finanziarie

d) bis verso altri

Camus Coop. att. multid. - Via Aldo Moro, 8 – Pescara Euro 65.200

Trattasi di finanziamento infruttifero a favore della Cooperativa Camus, erogato da Cooperativa Ambra, per il sostenimento delle spese relative allo start-up e al completamento dei lavori di ristrutturazione per l'apertura dell'Asilo Nido Totem a Pescara.

La voce comprende anche i "Depositi cauzionali" versati per Euro 73.138.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

L'elenco delle partecipazioni detenute in imprese controllate, con le informazioni previste dall'art. 2427, comma 1, numero 5, c.c., e' riportato nel seguente prospetto:

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
Gian Srl a Socio Unico	Reggio Emilia	01747630356	25.500	8.094	50.015	25.500	100,00%	390.000
Efeso Srl a Socio Unico	Budrio (BO)	01792560359	10.400	19.962	53.938	10.400	100,00%	400.000
Totale								790.000

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

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	Valore a bilancio o corrispondente credito
Eurass Soc Cons rl	Pescara	01547530681	96.900	205.198	364.884	25.194
Totale						25.194

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	2.222.515
Crediti verso altri	138.338

Attivo circolante

Rimanenze

Le rimanenze di magazzino sono valutate al costo di acquisto in quanto si tratta di materiale di consumo da utilizzarsi nelle strutture gestite dalla Cooperativa.

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	110.505	5.659	116.164
Totale rimanenze	110.505	5.659	116.164

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
6.032.660	6.419.947	(387.287)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	6.029.769	(461.459)	5.568.310	5.568.310	-
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	-	323	323	323	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	120.520	5.705	126.225	126.225	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	269.658	68.144	337.802	96.070	241.732
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	6.419.947	(387.287)	6.032.660	5.790.928	241.732

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

Il fondo svalutazione crediti esistente al 1° gennaio 2020 è stato totalmente utilizzato per la copertura di crediti inesigibili e ricostituito a fine esercizio.

Si precisa altresì che non esistono crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti" separando la parte esigibile entro l'esercizio successivo da quella esigibile oltre lo stesso.

La voce "Crediti Verso Altri esigibili oltre l'esercizio" accoglie, tra gli altri, il credito derivante dalle scritture di riclassificazione delle voci di credito/debito verso la struttura Casa di Cura Medaglia D'Oro De Cesaris per complessivi Euro 123.942

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non è stata effettuata la ripartizione dei crediti per area geografica, in quanto non pertinente con l'attività della Cooperativa svolta esclusivamente entro i confini nazionali.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	5.568.310	5.568.310
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	323	323
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	126.225	126.225
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	337.802	337.802
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	6.032.660	6.032.660

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2019	100.000	100.000
Utilizzo nell'esercizio	100.000	100.000
Accantonamento esercizio	70.000	70.000

Disponibilità liquide

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide":

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
771.626	64.001	707.625

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	55.712	712.536	768.248
Denaro e altri valori in cassa	8.289	(4.911)	3.378
Totale disponibilità liquide	64.001	707.625	771.626

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
139.770	350.778	(211.008)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tali voci:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	2.529	7.916	10.445
Risconti attivi	348.249	(218.923)	129.326
Totale risconti attivi	350.778	(211.008)	139.770

Per quanto riguarda i risconti attivi, dato il loro ammontare, si ritiene necessario fornire il dettaglio della loro composizione:

Descrizione	Importo
Polizze fideiussorie	13.161
Maxi-canone leasing	11.000
Polizze assicurative	3.040
Altri risconti/Costi anticipati	102.125

il risconto, secondo l'impostazione definita negli esercizi precedenti, rappresenta la parte di competenza dei futuri esercizi.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Le variazioni nelle voci patrimoniali passive sono così riepilogate:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	994.599	(981)		993.618
Riserve di rivalutazione	6.380	424.365		430.745
Riserva legale	348.859	15.607		364.466
Riserve statutarie	60.998	29.055		90.053
Altre riserve				
Varie altre riserve	(2)	-		(2)
Totale altre riserve	(2)	-		(2)
Utile (perdita dell'esercizio)	52.022	-	(477.306)	(425.284)
Totale patrimonio netto	1.462.856	468.046	(477.306)	1.453.596

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(2)
Totale	(2)

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.453.596	1.462.856	(9.260)

La voce 'Riserve di rivalutazione' ha subito un incremento di euro 424.365, di cui 422.915 euro dovuto alla rivalutazione dei beni secondo la Legge n.126/2020 ed euro 1.450 fondo rivalutazione capitale Coopfond ex.art.7 legge 5.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	993.618	B
Riserve di rivalutazione	430.745	A,B

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Riserva legale	364.466	A,B
Riserve statutarie	90.053	A,B
Altre riserve		
Varie altre riserve	(2)	
Totale altre riserve	(2)	
Totale	1.878.880	

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Altre Riserve	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	994.599	348.859	67.376	52.022	1.462.856
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni	994.599	348.859	67.376	52.022	1.462.856
Risultato dell'esercizio precedente				52.022	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	994.599	348.859	67.376	52.022	1.462.856
Destinazione del risultato dell'esercizio					
Altre variazioni					
- Incrementi		15.607	453.421		469.028
- Decrementi	(981)			(477.306)	(478.287)
Risultato dell'esercizio corrente				(425.284)	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	993.618	364.466	520.796	(425.284)	1.453.596

Nella voce "Altre riserve" è compresa la Riserva da rivalutazione ai sensi della Legge 126/2020 pari ad euro 422.915

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
111.957	71.533	40.424

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri":

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	71.533	71.533
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	50.000	50.000
Utilizzo nell'esercizio	9.576	9.576
Totale variazioni	40.424	40.424
Valore di fine esercizio	111.957	111.957

Si è ritenuto opportuno movimentare tale voce come segue:

- accantonamento di Euro 40.000 fondo rischi e oneri;
- accantonamento di Euro 10.000 fondo politiche sociali ;

Il fondo contiene tra gli altri euro 59.909 a copertura dell'intera partecipazione Gesti Cons.Reg. Coop. Soc. in liquidazione.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
543.210	604.590	(61.380)

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	604.590
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	61.380
Totale variazioni	(61.380)
Valore di fine esercizio	543.210

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

L'ammontare di TFR relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento non è ancora stato effettuato alla data di chiusura dell'esercizio è stato iscritto nella voce D) 14) - Altri debiti - dello stato patrimoniale.

Debiti

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
12.222.908	11.862.362	360.546

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti al 31/12/2020 ammontano complessivamente a Euro 12.222.908.

I debiti verso le banche con scadenza superiore a cinque anni sono pari ad euro 674.654, relativi al mutuo Robinie e Finanziamento SACE.

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza

	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	27.616	(9.974)	17.642	17.642	-	-

	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 banche	6.390.950	762.490	7.153.440	3.483.244	3.670.196	674.654
Debiti verso altri finanziatori	699.993	(410.966)	289.027	289.027	-	-
Debiti verso fornitori	1.861.993	(65.018)	1.796.975	1.796.975	-	-
Debiti verso imprese controllate	315.024	(79.777)	235.247	235.247	-	-
Debiti tributari	370.796	113.833	484.629	475.909	8.720	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	606.392	61.452	667.844	667.844	-	-
Altri debiti	1.589.598	(11.494)	1.578.104	1.263.816	314.288	-
Totale debiti	11.862.362	360.546	12.222.908	8.229.704	3.993.204	-

Descrizione/Data scadenza	Saldo al 31 /12/2019	Erogazioni 2020	Quota costo /ammortamento	Rate pagate nel 2020	Saldo al 31/12 /2020	Rate scad. entro 12 mesi	Rate scad. entro 5 anni	Rate scad. oltre 5 anni
Banche c/c ordinari	574.554				500.082	500.082		
Banche c/anticipi	2.387.096				1.691.207	1.691.207		
Finanz. Ipotecario Banca INTESA 14/01 /2026	799.196			30.474	768.722	126.520	408.845	233.357
C.C.F.S. 31/03/2022	143.421			61.466	81.955	61.466	20.489	
Finanziamento Banca ETICA 05/05 /2024	233.557		754	44.288	190.023	23.453	166.570	
Finanziamento Banca ETICA 30/05 /2024	346.577		1.793	58.064	290.306	43.909	246.397	
Finanziamento chiro CREDEM 07/01/2020	12.685			12.685	0	0		
Mutuo Pignoratizio COOPFOND 31/12 /2025	463.890		4.081		467.971	120.000	347.971	0
Finanziamento Banca INTESA 16/03 /2021	500.000			123.687	376.313	376.313	0	
Finanziamento BPER 08/08/2022	83.610			12.365	71.245	37.467	33.778	
Mutuo Chiro BANCO BPM 15/01/2020	11.219			11.219	0	0		
Finanziamento chiro CREDEM 12/12/2020	75.615			75.615	0	0	0	0
Finanziamento chiro CREDEM 30/04/2021	150.000			89.506	60.494	60.494	0	
Mutuo Chiro Banca ETICA 09/01/20	25.258			25.258	0			
Mutuo Chiro Banca ETICA 19/12/20	300.000			199.166	100.834	100.834		
Finanziamento chiro MPS 30/11/20	100.000			100.000	0			
Finanziamento chiro UBI BANCA 04/07 /2024	184.272			38.443	145.829	39.491	106.338	
Finanziamento BANCO BPM 30/04 /2022	0	200.000			200.000	145.969	54.031	
Finanziamento BPER 09/01/2022	0	100.000		16.542	83.458	75.056	8.402	
C.C.F.S. 30/06/2023		25.000			25.000	6.250	18.750	

Descrizione/Data scadenza	Saldo al 31 /12/2019	Erogazioni 2020	Quota costo /ammortamento	Rate pagate nel 2020	Saldo al 31/12 /2020	Rate scad. entro 12 mesi	Rate scad. entro 5 anni	Rate scad. oltre 5 anni
Finanziamento chiro CREDEM 29/03 /2022	0	100.000		0	100.000	74.733	25.267	0
Finanziamento BANCA INTESA 30 /09/2026	0	2.000.000		0	2.000.000	0	1.558.703	441.297
Totali	6.390.950	2.425.000	6.628	898.778	7.153.439	3.483.244	2.995.542	674.654

Finanziamento pari a € 1.460.000,00 erogato in data 14/10/2013 da Banca Prossima (ora Banca Intesa) per l'acquisto del fabbricato sito a Correggio (RE), Via Carletti, 2/F con ipoteca sullo stesso. L'ammortamento, a quote mensili, ha durata 12 anni con prima rata con scadenza 14/11/2013 e l'ultima 14/10/2025. Per effetto della sospensione delle rate di finanziamento concessa dalla Banca per n. 9 rate mensili, la scadenza dell'ultima rata è stata prorogata al 14/07/2026.

Mutuo chirografario pari a € 400.000,00, erogato in data 06/05/2016, da Banca Etica.

Il rimborso avverrà con ammortamento in n. 72 rate mensili posticipate, la prima rata con scadenza 05/06/2017 e l'ultima con scadenza 05/05/2023 e sarà preceduto da un periodo di preammortamento di 12 mesi, con versamento di rate mensili composte di soli interessi, la prima con scadenza 05/06/2016 e l'ultima 05/05/2017. Per effetto della sospensione delle rate di finanziamento concessa dalla Banca per n. 12 rate mensili, la scadenza dell'ultima rata è stata prorogata al 05/05/2024.

A garanzia di tale mutuo, Confidicoop Marche- Soc. Coop. ha rilasciato una garanzia pari al 50% dell'importo erogato, della durata di 60 mesi.

Mutuo chirografario pari a € 600.000,00, erogato in data 30/05/2016 da Banca Etica.

Il rimborso avverrà con ammortamento in n. 72 rate mensili posticipate, la prima rata con scadenza 30/06/2017 e l'ultima con scadenza 30/05/2023 e sarà preceduto da un periodo di preammortamento di 12 mesi, con versamento di rate mensili composte di soli interessi, la prima con scadenza 30/06/2016 e l'ultima 30/05/2017. Per effetto della sospensione delle rate di finanziamento concessa dalla Banca per n. 12 rate mensili, la scadenza dell'ultima rata è stata prorogata al 30/05/2024.

A garanzia del presente mutuo, Cooperfidi Italia ha rilasciato una garanzia pari al 50% dell'importo erogato, della durata di 60 mesi.

Il saldo al 31/12/2020 di questi due mutui chirografari è rilevato secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale ed è pari al valore attuale dei flussi finanziari futuri scontati al tasso di interesse effettivo.

Mutuo pignoratorio pari a € 500.000,00, erogato in data 23/01/2018, da Coopfond, il cui rimborso avverrà con ammortamento in n. 12 rate semestrali posticipate, la prima con scadenza 30/06/2019 e l'ultima con scadenza 31/12 /2025 e sarà preceduto da un periodo di preammortamento di 12 mesi, con versamento di rate semestrali composte da soli interessi, la prima con scadenza 30/06/2018 e l'ultima il 31/12/2018. A garanzia del presente mutuo, Cooperativa Ambra ha concesso in pegno, a favore della mutuante, n.175 azioni ordinarie della Welfare Italia s.p.a. con sede in Reggio Emilia, Codice Fiscale e numero di iscrizione nel Registro Imprese di Reggio Emilia 02062000365, del valore di nominali Euro 90.380,50, pari al 1,07% dell'intero capitale sociale, rappresentante dai certificati azionari n.34 emesso in data 20/03/2015 e n. 36 emesso in data 21/09/2016.

Nell'anno 2020 sono stati erogati i seguenti finanziamenti:

- Finanziamento Banco BPM euro 200.000 il cui ammortamento è previsto in n. 15 rate mensili posticipate, la prima con scadenza 28/02/2021 e l'ultima con scadenza 30/04/2022 e sarà preceduta da un periodo di ammortamento di 10 mesi, con versamento di rate mensili composte di soli interessi, la prima con scadenza 30/04/2020 e l'ultima con scadenza 31/01/2021.

- Finanziamento BPER euro 100.000 il cui ammortamento, inizialmente previsto in n. 12 rate mensili posticipate, per effetto della sospensione di n. 12 mensilità, è stato prorogato e si concluderà in data 09/01/2022;

- Finanziamento CREDEM euro 100.000, erogato in data 29/12/2020, con ammortamento in n. 4 rate trimestrali posticipate, la prima con scadenza 29/06/2021 e l'ultima con scadenza 29/03/2022, precedute da un periodo di 6 mesi di preammortamento, con versamento di n. 2 rate trimestrali di soli interessi con scadenza 29/12/2020 e 29/03/2021.

- Finanziamento Banca INTESA euro 2.000.000, erogato in data 04/12/2020, durata 72 mesi, di cui 30 mesi di preammortamento, periodicità trimestrale, finalizzato a "costi del personale" (sostegno ai sensi del D.L. n. 23 del 2020). A valere su tale finanziamento è stata rilasciata garanzia di SACE S.p.A., (a copertura del 90 per cento dell'importo del finanziamento) ai sensi dell'art. 1 del D.L. n. 23/2020 e legge di conversione n. 40/2020, successive modifiche e integrazioni e relative norme attuative.

Il rimborso avverrà in n. 14 rate trimestrali posticipate, la prima con scadenza 30/06/2023 e l'ultima con scadenza 30/09/2026 e sarà preceduto da un periodo di ammortamento di n. 10 rate trimestrali di soli interessi, la prima con scadenza 31/12/2020 e l'ultima con scadenza 31/03/2023;

-Finanziamento C.C.F.S euro 25.000, erogato in data 30/06/2020, il cui rimborso è previsto in n. 8 rate trimestrali posticipate di quota capitale costante, la prima con scadenza 30/09/2021 e l'ultima con scadenza 30/06/2023.

Oltre a quanto già segnalato, la Cooperativa ha beneficiato della sospensione delle rate di mutuo anche relativamente ai seguenti finanziamenti:

- CREDEM, mutuo di originari euro 150.000, erogato in data 31/10/2019: sospensione mesi 6 (solo quota capitale), scadenza prorogata al 30/04/2021;
- Banca Intesa, mutuo di originari euro 500.000, erogato in data 17/12/2019: sospensione mesi 9 (intera rata), scadenza prorogata al 16/09/2021;
- Banca Etica, mutuo di originari euro 300.000, erogato in data 19/12/2019: sospensione mesi 12 (solo quota capitale), scadenza prorogata al 18/12/2021;
- BPER banca, mutuo di originari euro 100.000, erogato in data 08/08/2019: sospensione mesi 12 (intera rata), scadenza prorogata al 08/08/2022.

5) Debiti verso altri finanziatori

Debiti v/altri finanziatori	Importi
Banca Credemfactor	288.995
C.C.F.S.	18
Altri	14
Saldo al 31/12/2020	289.027

14) Altri debiti

La voce "Altri Debiti" al 31/12/2020 ammonta ad Euro 1.578.103 di cui Euro 1.263.816 con scadenza entro 12 mesi e euro 314.288 con scadenza oltre.

Di seguito il dettaglio:

Altri debiti	Importi	entro	oltre
Debiti relativi alle retribuzioni del personale dipendente	1.026.468	1.026.468	
Debiti verso soci per quote da rimborsare	48.973	48.973	
Debiti verso partecipate per quote sottoscritte non ancora versate	18.896	18.896	
Debiti v/ Unipol	160.000	160.000	
Debiti verso altri	323.767	9.480	314.288
Saldo al 31/12/2020	1.578.103	1.263.816	314.288

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2020 secondo area geografica non è significativa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali ammontano a euro 1.185.508 di cui:

Debiti assistiti da ipoteche: Euro 799.196 relativi all'Immobile Residenza Le Robinie, sito in Correggio (RE), Via Carletti, n. 2/F: ipoteca iscritta per Euro 2.920.000 di cui Euro 1.460.000 per capitale e Euro 1.460.000 per interessi, accessori e spese.

Debiti assistiti da pegni:

- Azioni Welfare Italia S.p.a.: Titolo nominativo n. 19 per n. 253 azioni da Euro 516,46 ciascuna e complessivamente Euro 130.664, girato per costituzione di pegno a favore di CCFS Consorzio Cooperativo Finanziario per lo Sviluppo Società Cooperativa;
- Azioni Welfare Italia S.p.a.: Titolo nominativo n. 33 per n. 320 azioni da Euro 516,46 ciascuna e complessivamente Euro 165.267, girato per costituzione di pegno (su finanziamento) a favore di CCFS;
- Azioni Welfare Italia S.p.a.: Titolo nominativo n. 34/36 per n. 175 azioni da Euro 516,46 ciascuna e complessivamente Euro 90.380, girato per costituzione di pegno a favore di Coopfond;

Debiti assistiti da garanzia Sace:

Finanziamento Banca Intesa di 2.000.000 Euro, con garanzia 90% Sace pari a 1.800.000 euro, come specificato nella presente nota integrativa.

Finanziamenti effettuati da soci della società

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

I "Debiti verso soci per finanziamenti" sono così ripartiti:

Debiti verso soci per finanziamenti	Importi
Saldo al 31/12/2019	27.616
Interessi capitalizzati	764
Prelievi	10.738
Saldo al 31/12/2020	17.642

I prestiti sono assunti al fine della realizzazione dell'oggetto sociale nel rispetto delle leggi vigenti e dei regolamenti; gli interessi vengono capitalizzati all'inizio di ogni anno.

Il prestito sociale rispetta i criteri di raccolta previsti dalle direttive della Banca d'Italia in attuazione della delibera C.I.C. R. del 3 marzo 1994 e, nello specifico, non supera i limiti consentiti dalla legge stessa.

In conclusione, si informa che, avendo Cooperativa Ambra un numero di soci superiore a 50 Soci, è necessario portare a conoscenza nella presente Nota integrativa gli ulteriori elementi prescritti dallo stesso Provvedimento Banca d'Italia 8 novembre 2016.

Si evidenzia quindi, che:

- il rapporto Prestito Sociale / Patrimonio netto sopra individuato è inferiore a 3 (ammonta infatti a 0,012);
- l'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia: $(Pat + Dm/l)/AI$, risulta pari a 0,76.

Si riporta di seguito la dicitura raccomandata dal Provvedimento stesso: "Un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società".

Tuttavia si evidenzia che la cooperativa dispone di liquidità sufficiente per far fronte alle richieste di un eventuale rimborso del prestito sociale.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
33.217	3.375	29.842

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

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	3.375	29.743	33.118
Risconti passivi	-	99	99
Totale ratei e risconti passivi	3.375	29.842	33.217

Il valore dei ratei passivi si riferisce a interessi passivi su mutui.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
20.581.122	21.085.814	(504.692)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	20.174.758	20.789.507	(614.749)
Altri ricavi e proventi	406.364	296.307	110.057
Totale	20.581.122	21.085.814	(504.692)

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

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

Si rinvia alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento. Si riportano, di seguito, i prospetti dei ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi rispettivamente per categoria di attività, per tipologia di committente e per area geografica.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Area anziani	7.894.614
Area infanzia	2.382.588
Area servizi educativi e salute mentale	9.897.556
Totale	20.174.758

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Consorzio	1.429.985	7
Committente pubblico	12.037.866	60
Impresa	2.088.751	10
Soggetti privati	4.532.492	100
Cooperativa	85.664	1
Totale	20.174.758	100

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

L'area in cui opera la società è esclusivamente provinciale/regionale, come di seguito dettagliato:

Area geografica	Valore esercizio corrente
ABRUZZO	1.857.916
EMILIA ROMAGNA	11.344.453
FRIULI VENEZIA GIULIA	1.320.243
LOMBARDIA	4.789.773
MARCHE	1.093
MOLISE	588
PUGLIA	57.124
VENETO	803.568
Totale complessivo	20.174.758

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
20.727.512	20.705.144	22.368

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	1.273.250	1.131.232	142.018
Servizi	3.363.122	3.491.347	(128.225)
Godimento di beni di terzi	1.268.514	1.260.256	8.258
Salari e stipendi	10.385.488	10.297.125	88.363
Oneri sociali	2.768.315	2.844.768	(76.453)
Trattamento di fine rapporto	756.948	729.307	27.641
Altri costi del personale	98.378	135.331	(36.953)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	123.160	150.448	(27.288)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	148.590	140.788	7.802
Svalutazioni crediti attivo circolante	70.000	100.000	(30.000)
Variazione rimanenze materie prime	(5.658)	5.603	(11.261)
Accantonamento per rischi	40.000	-	40.000
Altri accantonamenti	10.000	10.000	-
Oneri diversi di gestione	427.405	408.939	18.466
Totale	20.727.512	20.705.144	22.368

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per servizi

Si riferiscono principalmente alle prestazioni da terzi nelle attività gestite da Ambra direttamente o in Associazione d'Impresa o altre forme di partecipazione.

Godimento beni di terzi

Sono i costi sostenuti per l'utilizzo di beni noleggiati (servizi lavanderia, noleggio autovetture/autoveicoli, canoni di leasing) nonché i canoni di competenza per locazioni di immobili o aziende strettamente legate all'attività tipica della Cooperativa.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	6.271.337	1.617.354	477.456
Non soci	4.114.151	1.150.961	279.492
Totale	10.385.488	2.768.315	756.948

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Variazioni delle rimanenze di consumo

E' la variazione della consistenza di magazzino composto da materiale di consumo.

Accantonamento per rischi

Tale voce, stanziata per Euro 40.000, riguarda accantonamenti stanziati per rischi e oneri.

Altri accantonamenti

Tale voce, stanziata per Euro 10.000, riguarda accantonamenti stanziati per le politiche sociali per cui si rimanda alla parte dedicata nella presente Nota Integrativa.

Oneri diversi di gestione

Comprendono gli altri costi non imputabili alle categorie precedenti. In tale voce sono stati riclassificati Euro 221.987 relativi principalmente a "Sopravvenienze passive".

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(239.966)	(263.768)	23.802

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Da partecipazione	-	69	(69)
Proventi diversi dai precedenti	23	367	(344)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(239.989)	(264.204)	24.215
Totale	(239.966)	(263.768)	23.802

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	234.103
Altri	5.886
Totale	239.989

Descrizione	Altre	Totale
Interessi passivi su mutui	101.091	101.091
Interessi su altri debiti	1.369	1.369
Interessi passivi c/c bancari	22.339	22.339
Interessi di mora	4.517	4.517
Commissioni disponibilità fondi	54.834	54.834
Interessi factoring	7.234	7.234
Interessi passivi c/anticipo fatture- sbf	48.605	48.605
Totale	239.989	239.989

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

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

Non sono stati iscritti ricavi di entità o incidenza eccezionale.

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
38.928	64.880	(25.952)

Le imposte sono state accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le normative vigenti.

IRAP

La Cooperativa è esente IRES ai sensi art. 11 D.P.R. 601/1973 come previsto dal D.L. 138/2011, convertito nella Legge 148/2011.

Ai fini dell'agevolazione prevista dall'art. 11 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601, il prospetto analitico dimostrante l'incidenza dell'apporto personale dei soci è riportato nella Relazione sulla gestione, alla quale si rimanda e dal quale si evince che il rapporto dimostrante l'incidenza dell'apporto personale dei soci rispetto agli altri fattori produttivi, escluso le materie prime e sussidiarie risulta essere il seguente:

Costo manodopera soci (A)	Altri fattori produttivi (escluso materie prime e sussidiarie) (B)	Rapporto incidenza (A/B)
8.366.147	12.144.382	68.89%

Nota integrativa, altre informazioni

La società ha adempiuto agli obblighi del GDPR europeo 679/2016 e al decreto italiano di adeguamento 101/2018 nominando il proprio DPO e utilizzando una società specializzata nel campo privacy per l'affiancamento al suo personale interno. Sono state previste le procedure per il data breach e per i diritti degli interessati e le PIA relative. In merito al D.Lgs 231/01 l'OdV ha svolto il suo compito di vigilanza, interfacciandosi con gli organi preposti della Cooperativa e con gli altri organismi di controllo.

Dati sull'occupazione

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

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Dirigenti		1	-1
Quadri	3	3	0
Impiegati	18	17	1
Operai	623	664	-41
Altri	1	1	0
Totale	645	686	-41

La forza lavoro al 31/12/2020 risulta così composta:

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	337	338	-1
Lavoratori ordinari non soci	279	265	14
Collaboratori soci	1	1	0
Collaboratori non soci	0	2	2
Totale	619	604	15

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	24.000	37.380

Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

Titoli emessi dalla società

Non esistono azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, warrants, opzioni, titoli o valori simili emessi dalla società.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

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

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

La società ha sottoscritto fidejussioni assicurative per Euro 1.412.126 a garanzia della buona esecuzione dei contratti in corso.

La società si è resa garante nei confronti:

- dell'Istituto di credito Banco BPM mediante sottoscrizione di una fideiussione di Euro 40.000 a fronte di un affidamento concesso alla società controllata Efeso S.r.l. e di una fideiussione di Euro 18.000 a fronte di un affidamento concesso alla società controllata Gian S.r.l.;
- della società Abruzzo 2015 SME S.r.l. mediante sottoscrizione di una garanzia del valore di Euro 162.247 a favore di Eurass Soc. Cons r.l. Relativamente alle garanzie ipotecarie e i pegni si rimanda alla voce "Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali", così come per i dati relativi ai Contratti di leasing, dettagliati nel capitolo "Operazioni di locazione finanziaria";
- della società C.C.F.S. S.C. mediante sottoscrizione di una garanzia con pegno del valore di Euro 69.844 a favore di Trapezio S.r.l. – Gian S.r.l.;
- della società C.C.F.S. S.C. mediante sottoscrizione di una garanzia con pegno del valore di Euro 232.200 a favore di Villa Anna Rossa S.r.l.;
- della società C.C.F.S. S.C. mediante sottoscrizione di una garanzia con pegno del valore di Euro 235.000 a favore di Trapezio S.r.l.;

La società ha rilasciato garanzia in proprio nei confronti della società C.C.F.S. S.C. mediante pegno su azioni Welfare Italia S.p.a. tit. n. 33 (n. 320 azioni v.n.az. Euro 516,46) del valore di Euro 500.000.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Ai sensi dell'articolo 2427 n. 20 si forniscono le seguenti informazioni per ciascun patrimonio destinato a uno specifico affare.

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

Viene omessa l'informativa in quanto le operazioni con parti correlate non sono rilevanti e sono state concluse a normali condizioni di mercato (sia a livello di prezzo che di scelta della controparte).

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

I primi mesi del 2020 sono stati caratterizzati ancora una volta dagli eventi pandemici. La cooperativa ha pertanto continuato a mettere in atto le misure necessarie per il contenimento della diffusione del virus.

Da un punto di vista economico finanziario la cooperativa sta portando avanti tutte le attività necessarie per la riconferma di servizi in scadenza nell'anno in corso e ha lavorato per ottenere un nuovo finanziamento con garanzia SACE per € 1.000.000, necessario per un'adeguata copertura finanziaria.

A fronte del difficile scenario di settore, della fragilità della cooperativa e delle sfide da affrontare sul futuro, Ambra ha inoltre proseguito il suo percorso per il rafforzamento delle alleanze strategiche e di progetto sino a concretizzare l'ipotesi di fusione per incorporazione con una importante cooperativa sociale del territorio a partire dal 01/01/2022.

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

La società non detiene strumenti derivati con finalità speculative.

Informazioni relative alle cooperative

La Cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al n. A110505 come previsto dall'art. 2512 ultimo comma del Codice Civile, nella sezione cooperative a mutualità prevalente di diritto, alla categoria cooperative sociali e produzione lavoro. Per quanto riguarda il requisito della prevalenza si precisa che la cooperativa - in quanto sociale - non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art.111 -septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D n. 318/1942 e successive modificazioni). Detta norma infatti prevede che le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla Legge n. 381 /1991 sono considerate a mutualità prevalente. All'uopo si precisa, comunque, che:

- la Cooperativa ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione dei servizi socio-sanitari assistenziali ed educativi;
- ha introdotto nel proprio statuto le clausole di cui all'art. 2514 del Codice Civile;
- è iscritta all'Albo delle Società Cooperative nella sezione Cooperative a mutualità prevalente di diritto, categoria Cooperative Sociali;
- è iscritta presso l'Albo Regionale delle cooperative sociali;
- un numero di soci volontari che non supera la metà del numero complessivo dei soci. Inoltre, la cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro subordinato.

Per quanto riguarda l'attestazione in ordine alla documentazione del calcolo della prevalenza precisiamo che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni attuative del Codice Civile.

Detta norma infatti prevede che le cooperative sociali, che rispettano le norme di cui alla Legge n. 381/1991, siano considerate "Cooperative a mutualità prevalente" indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del c.c..

Tuttavia, sebbene non necessario, si è documentato nella nota integrativa la condizione di prevalenza anche ai sensi dell'art. 2513 del c.c. evidenziando quanto segue:

la Cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro subordinato.

Lo scambio mutualistico intrattenuto con i soci trova pertanto la sua espressione nel conto economico all'interno della voce B9) Costi della produzione per il personale, dal rapporto dei sotto riportati dati contabili:

- A) Costi del personale Euro 8.366.147
- B) Totale costo del personale Euro 14.009.129
- A/B x100 = percentuale di prevalenza 59,72%

Le condizioni di prevalenza anche ai sensi dell'art. 2513 c.c. evidenziano che l'attività svolta con i soci rappresenta il 59,72 % dell'attività complessiva della cooperativa.

In relazione all'art. 2 Legge 59/1992 ed all'art. 2445 Codice Civile, specifichiamo che i criteri seguiti nella gestione sociale sono conformi allo scopo mutualistico della cooperativa. Riteniamo di aver realizzato gli scopi previsti statutariamente, in conformità al carattere cooperativo della società, fornendo continuità di occupazione lavorativa ai nostri soci, e cercando di realizzarla nelle migliori condizioni sociali, professionali ed economiche.

Procedure di ammissione soci e carattere aperto della società

(Rif. art. 2528 C.c.)

Si informa, ai sensi dell'art. 2528 c.c., che nel corso dell'esercizio 2020 sono stati ammessi n. 24 nuovi soci lavoratori ed un socio volontario, nel rispetto delle regole statutarie riguardanti i requisiti per l'ammissione e nel rispetto della procedura per l'ammissione, ai sensi della normativa civilistica vigente. Tutte le ammissioni a soci sono state accolte. Nell'esecuzione dei rapporti mutualistici è stato rispettato il principio di parità di trattamento ai sensi dell'art. 2516 del codice civile.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, per sovvenzioni, contributi e vantaggi economici di qualunque genere ricevuti da pubbliche amministrazioni, società controllate, di diritto o di fatto, direttamente o indirettamente, da pubbliche amministrazioni e società a partecipazione pubblica, si informa che nel corso dell'esercizio, la Società ha ricevuto i seguenti contributi:

- Euro 159.171 da parte del Ministero dell'Istruzione dell'Università e della Ricerca, erogati nel periodo ottobre-dicembre 2020;
- Euro 5.256 da parte del Comune di San Benedetto Po;
- Euro 1.374 cinque per mille;
- Euro 77.583 da parte di Enti Pubblici quale rimborso DPI.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Bilancio dell'esercizio 2020 evidenzia una perdita pari a 425.284 euro, che sarà integralmente coperta dalla "Riserva di rivalutazione Legge 126/2020 per un importo pari a 422.915 e la restante parte di euro 2.369 dalla "Riserva statutaria".

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL, pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

Presidente del Consiglio di amministrazione
Manuela Polizzi

Dichiarazione di conformità del bilancio

IL SOTTOSCRITTO DOTT. GIANLUCA BROGLIA ISCRITTO ALL'ALBO DEI DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI DI PARMA AL N. 240/A QUALE INCARICATO DELLA SOCIETA', AI SENSI DELL'ART. 31, COMMA 2- QUINQUIES DELLA L.340/2000, DICHIARA CHE IL DOCUMENTO INFORMATICO IN FORMATO XBRL CONTENENTE LO STATO PATRIMONIALE, IL CONTO ECONOMICO, IL RENDICONTO FINANZIARIO E LA NOTA INTEGRATIVA SONO CONFORMI AI CORRISPONDENTI DOCUMENTI ORIGINALI DEPOSITATI PRESSO LA SOCIETA'.