

SER.e N.A. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA PIZZO SCAIS 1/D - 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01957640160
Numero Rea	BG 000000250484
P.I.	01957640160
Capitale Sociale Euro	2.995
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
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	A115129

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	25	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	25	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	7.799	0
5) avviamento	214.832	238.702
Totale immobilizzazioni immateriali	222.631	238.702
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.169.202	485.487
3) attrezzature industriali e commerciali	11.489	6.734
4) altri beni	140.185	112.926
5) immobilizzazioni in corso e acconti	260.000	1.612.967
Totale immobilizzazioni materiali	2.580.876	2.218.114
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	87.858	87.858
Totale partecipazioni	87.858	87.858
2) crediti		
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	15.494	15.494
Totale crediti verso imprese collegate	15.494	15.494
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.585	7.108
Totale crediti verso altri	7.585	7.108
Totale crediti	23.079	22.602
Totale immobilizzazioni finanziarie	110.937	110.460
Totale immobilizzazioni (B)	2.914.444	2.567.276
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.313.112	1.870.526
Totale crediti verso clienti	2.313.112	1.870.526
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.000	5.000
Totale crediti verso imprese collegate	5.000	5.000
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	104.938	221.988
Totale crediti tributari	104.938	221.988
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	63.297	50.122
esigibili oltre l'esercizio successivo	126.545	126.545
Totale crediti verso altri	189.842	176.667
Totale crediti	2.612.892	2.274.181
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		

4) altre partecipazioni	1.500	1.500
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.500	1.500
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	671.301	1.112.346
2) assegni	444	422
3) danaro e valori in cassa	2.159	3.447
Totale disponibilità liquide	673.904	1.116.215
Totale attivo circolante (C)	3.288.296	3.391.896
D) Ratei e risconti	20.615	53.743
Totale attivo	6.223.380	6.012.915
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	2.995	2.643
IV - Riserva legale	487.478	450.453
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.165.690	1.082.999
Totale altre riserve	1.165.690	1.082.999
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	44.739	123.417
Totale patrimonio netto	1.700.902	1.659.512
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	205.225	241.570
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	454.899	54.899
Totale debiti verso soci per finanziamenti	454.899	54.899
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	179.227	195.272
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.601.634	1.330.002
Totale debiti verso banche	1.780.861	1.525.274
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	6.101
Totale debiti verso altri finanziatori	0	6.101
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	171
Totale acconti	0	171
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	797.860	1.286.093
Totale debiti verso fornitori	797.860	1.286.093
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	135.593	91.376
Totale debiti tributari	135.593	91.376
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	267.376	246.947
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	267.376	246.947
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	760.716	743.957
Totale altri debiti	760.716	743.957
Totale debiti	4.197.305	3.954.818
E) Ratei e risconti	119.948	157.015
Totale passivo	6.223.380	6.012.915

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	8.225.434	6.915.066
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	6.842	5.185
altri	28.549	12.596
Totale altri ricavi e proventi	35.391	17.781
Totale valore della produzione	8.260.825	6.932.847
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	99.806	48.250
7) per servizi	2.152.406	1.713.851
8) per godimento di beni di terzi	70.271	28.066
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.097.020	3.657.449
b) oneri sociali	1.176.337	948.475
c) trattamento di fine rapporto	297.851	277.983
e) altri costi	30.711	5.964
Totale costi per il personale	5.601.919	4.889.871
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	25.820	148
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	54.439	10.176
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	100.000	9.473
Totale ammortamenti e svalutazioni	180.259	19.797
14) oneri diversi di gestione	62.722	108.090
Totale costi della produzione	8.167.383	6.807.925
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	93.442	124.922
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	58	2.008
Totale proventi diversi dai precedenti	58	2.008
Totale altri proventi finanziari	58	2.008
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	21.171	3.513
Totale interessi e altri oneri finanziari	21.171	3.513
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(21.113)	(1.505)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	72.329	123.417
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	27.590	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	27.590	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	44.739	123.417

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	44.739	123.417
Imposte sul reddito	27.590	0
Interessi passivi/(attivi)	21.113	1.505
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	93.442	124.922
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	3.107	25.516
Ammortamenti delle immobilizzazioni	80.259	10.324
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	111.517	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	194.883	35.840
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	288.325	160.762
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(442.586)	(187.385)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(488.233)	652.305
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	33.128	(34.308)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(37.067)	40.600
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	565.465	237.046
Totale variazioni del capitale circolante netto	(369.293)	708.258
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(80.968)	869.020
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(21.113)	(1.505)
(Imposte sul reddito pagate)	(27.590)	-
(Utilizzo dei fondi)	(39.452)	(11.326)
Altri incassi/(pagamenti)	(36.345)	213.526
Totale altre rettifiche	(124.500)	200.695
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(205.468)	1.069.715
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(417.201)	(1.674.713)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(9.749)	(238.554)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(477)	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	-	(1.500)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(427.427)	(1.914.767)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(16.045)	-
Accensione finanziamenti	405.000	1.330.002
(Rimborso finanziamenti)	(194.997)	-
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(3.374)	(4.422)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	190.584	1.325.580

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(442.311)	480.528
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.112.346	704.236
Assegni	422	-
Danaro e valori in cassa	3.447	2.351
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.116.215	706.587
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	671.301	1.112.346
Assegni	444	422
Danaro e valori in cassa	2.159	3.447
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	673.904	1.116.215

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Dal rendiconto finanziario emerge che il decremento delle disponibilità liquide deriva principalmente dagli investimenti fatti.

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2019 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 nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della cooperativa.

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

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

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

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare i saldi dell'esercizio precedente.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

CRITERI DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "Principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D. L g s. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato. Si rileva che nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'emergenza sanitaria da COVID19 la cooperativa ha messo in atto varie misure per contenere gli effetti della crisi sia dal punto di vista economico che finanziario. L'attività anche se in maniera ridotta ha continuato e, anche se la generale imprevedibilità dell'attuale fase di emergenza sanitaria e le incertezze sugli sviluppi normativi, economici e sociali non consentono di effettuare valutazioni prospettive estremamente attendibili. Gli amministratori della cooperativa seppur nel contesto di incertezza legato alla situazione sopra descritta hanno comunque redatto e approvato un piano finanziario per l'esercizio 2020 che consente di prevedere che l'attività potrà continuare a proseguire anche nel prossimo futuro come ora, quindi nella permanenza del presupposto della 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 ove possibile, 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.

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti oltre cinque anni, ma ha debiti oltre i cinque anni rappresentati dal Mutuo acceso presso il Banco BPM e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;

ATTIVITA' SVOLTA E CRITERI SEGUITI PER IL CONSEGUIMENTO DELLO SCOPO MUTUALISTICO (ARTICOLO 2 LEGGE 59/1992)

Ai sensi dell'art. 2513 del Codice Civile si evidenzia che la Cooperativa svolge le attività previste dalla Legge 381/1991, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, quindi è considerato a mutualità prevalente di diritto (come previsto dalle disposizioni del Codice Civile art. 111-septies) con iscrizione nel relativo Albo presso il Ministero dello Sviluppo Economico

Per la descrizione dell'attività sociale si rimanda alla relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazione di carattere sociale ai sensi dell'articolo 2 della Legge 59/92).

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, 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 dettaglio:

- L'avviamento iscritto nello stato patrimoniale si riferisce all'acquisto del servizio di Centro Diurno Disabili, sito nel comune di Seriate ammortizzato tenendo conto di un'utilità futura stimata in 10 anni, anche considerando che il servizio è accreditato dalla Regione Lombardia.
- Le spese di impianto e ampliamento sono relativi alle spese per l'acquisto del ramo d'azienda e sono ammortizzate

Le licenze software risultano interamente ammortizzate.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. 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.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Denominazione cespiti	Aliquota
- fabbricati	3%
-impianti e macchinari	20%
- attrezzature generiche	15%
Altri beni:	
- mobili e arredi	12%
- macchine elettroniche d'ufficio	20%
- automezzi	20%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

Non si rilevano rimanenze di magazzino.

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale dedotti dal fondo di svalutazione dei crediti accantonato in riferimento ad una posizione problematica.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato essendo i valori non significativi.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

La voce `Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

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.

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 del Consorzio nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

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.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

Ai sensi dell'OIC 19 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Impegni, garanzie e beni di terzi

Sono commentati nella presente nota integrativa, secondo quanto stabilito dall'art 2427, punto 9 del Codice Civile.

Le garanzie sono iscritte per un ammontare pari al valore della garanzia prestata.

I valori iscritti al momento della rilevazione iniziale, sono stati adeguati con riferimento alla data di redazione del bilancio.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e /o premi.

Imposte correnti

Le imposte correnti IRES e IRAP sono state determinate sulla base della normativa vigente:

- IRES calcolata sul reddito imponibile d'esercizio con aliquota del 24%, tenendo conto l'esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art. 12 della Legge 904/77;

-IRAP esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n. 10 art. 77.

MUTUALITA' PREVALENTE

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111- septies).

In ogni caso il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente.

Esercizio 2019

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	5.601.919	1.054.164	
Costo del Lavoro B7)	397.672	43.699	
Totale	5.999.591	1.097.863	18,30

Esercizio 2018

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	4.889.871	1.003.813	
Costo del Lavoro B7)	273.822	60.529	
Totale	5.163.693	1.064.342	20,61

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".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0	25	25
Totale crediti per versamenti dovuti	0	25	25

Gli incrementi sono dovuti alle quote sociali sottoscritte e non ancora versate.

Immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	-	2.030	238.072	240.102
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	2.030	-	2.030
Valore di bilancio	0	-	238.702	238.702
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	9.749	-	-	9.749
Ammortamento dell'esercizio	1.950	-	23.870	25.820
Totale variazioni	7.799	-	(23.870)	(16.071)
Valore di fine esercizio				
Costo	9.749	2.030	238.702	250.481
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.950	2.030	23.870	27.850
Valore di bilancio	7.799	-	214.832	222.631

La voce "Avviamento" include il costo sostenuto a titolo di avviamento per l'acquisto del ramo d'azienda CDD di Seriate, avente ad oggetto l'attività socio-assistenziale a disabili.

Non si ravvisano indicatori di perdita durevole di valore così come indicata dall'OIC 9, legati all'avviamento sopra descritto.

La voce "Costi di impianto" è stata incrementata principalmente per somme pagate per l'acquisto del ramo d'azienda.

Immobilizzazioni materiali

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

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	527.236	14.664	204.168	1.612.968	2.359.036
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	41.749	7.930	103.935	-	153.614
Valore di bilancio	485.487	6.734	112.926	1.612.967	2.218.114
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	1.713.612	7.598	60.459	-	1.781.669
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	(1.352.967)	(1.352.967)
Ammortamento dell'esercizio	29.897	2.859	44.717	-	77.473
Altre variazioni	-	16	11.517	-	11.533
Totale variazioni	1.683.715	4.755	27.259	(1.352.967)	362.762
Valore di fine esercizio					
Costo	2.240.848	22.262	264.627	260.000	2.787.737
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	71.646	10.773	137.135	-	219.554
Valore di bilancio	2.169.202	11.489	140.185	260.000	2.580.876

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali.

L'incremento delle immobilizzazioni materiali è relativo per la maggior parte alla capitalizzazione, con la fine dei lavori, della costruzione dell'immobile di via Pizzo Scais e per l'acquisto di arredi per l'allestimento della nuova sede.

Nelle immobilizzazioni materiali è registrato l'acconto versato per l'acquisto dell'immobile di Seriate già utilizzato dalla cooperativa. L'immobile è stato acquistato a febbraio del 2020

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

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 immobilizzazioni finanziarie iscritte a bilancio al valore nominale sono così composte:

- azioni di partecipazione al Consorzio CE.S.A.C. Soc. coop. con sede a Bergamo, in Via San Bernardino 59 per euro 52
- quota di partecipazione al Consorzio RIBES Società Cooperativa Sociale, con sede a Bergamo, in via San Bernardino 59 per euro 80.000;
- Consorzio La Cascina Società Cooperativa Sociale a r.l. con sede a Villa d'Almè in via Ronco Basso per euro 5.165;
- azioni di partecipazione alla Banca Popolare Etica Scarl con sede a Padova in via Tommaseo 7 per euro 1.017
- azione di partecipazione alla "Lavorare Insieme Soc.Coop Sociale con sede a Alme' in via Don Iseni 8 per euro 25
- azione di partecipazione al Consorzio CGM Finance con sede a Brescia in via Rose di Sotto pe euro 1.000
- azioni nella BCC per euro 600

Le partecipazioni totali sono euro 87.859.

CREDITI IMMOBILIZZATI

I crediti, iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, sono relativi a :

Crediti di finanziamento al Consorzio La Cascina per euro 15.493

Depositi cauzionali sui contratti per euro 7.585

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	15.494	-	15.494	15.494
Crediti immobilizzati verso altri	7.108	477	7.585	7.585
Totale crediti immobilizzati	22.602	477	23.079	23.079

Il totale delle immobilizzazioni finanziarie sono invariate rispetto allo scorso esercizio.

Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

Non si rilevano rimanenze.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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 "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

-

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	1.870.526	442.586	2.313.112	2.313.112	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	5.000	-	5.000	5.000	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	221.988	(117.050)	104.938	104.938	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	176.667	13.175	189.842	63.297	126.545
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.274.181	338.711	2.612.892	2.486.347	126.545

Il totale dei crediti è aumentato di Euro 338.711 rispetto all'anno precedente passando da euro 2.274.181 a euro 2.612.892.

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.159.552	crediti v/clienti
1.644.798	fatture da emettere
-381.764	note credito da emettere
- 109.473	fondo svalutazione crediti
2.313.112	TOTALE

Fondo svalutazione crediti

9.473	Fondo svalutazione al 01/01 /2019
100.000	Accantonamento
109.473	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

59.195	Credito IVA
3.259	Altri crediti tributari
41.841	Credito erario DL66/2014
642	Erario c/imposta sost.riv.TFR
1	Arrotondamento extracontabile

<i>104.938</i>	<i>TOTALE</i>
----------------	---------------

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

2.173	Arrotondamento stipendi
3.400	Credito INAIL
3.200	Dipendenti C/prestiti
35.000	Caparre a Fornitori
5.262	Fornitori c/spese anticipate
4.340	Crediti diversi
<u>9.923</u>	Crediti verso fornitori
<i>63.297</i>	

Gli altri crediti oltre 12 mesi comprendono:

126.545	Finanziamento Infruttifero al Consorzio La Cascina
<i>126.545</i>	

L'incremento piu' rilevante nei crediti si registra nella voce crediti verso clienti in parte per un aumento del fatturato, ed in parte per un posticipo nella fatturazione a causa di ritardi nella rendicontazione agli enti.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni".

La cooperativa nel corso del 2018 ha aderito al contratto di rete Welfare Lynks versando una quota di 1.500 euro

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.112.346	(441.045)	671.301
Assegni	422	22	444
Denaro e altri valori in cassa	3.447	(1.288)	2.159
Totale disponibilità liquide	1.116.215	(442.311)	673.904

La diminuzione delle disponibilità liquide rispetto all'anno precedente è da mettersi in relazione con l'incremento dei crediti e con gli investimenti fatti nel corso dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	53.743	(33.128)	20.615
Totale ratei e risconti attivi	53.743	(33.128)	20.615

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

Risconti per assicurazioni	euro	16.279
Risconti per contributo biennale di revisione	euro	1.549
Risconti per fideiussioni e spese contrattuali	euro	2.787

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad euro 2.995, interamente sottoscritto e versato per euro 2.970 , è composto da n. 116 azioni del valore nominale di euro 25,00 e n. 37 azioni del valore nominale di euro 2,58.

Nel corso dell'esercizio sono stati ammessi 14 soci e si è proceduto a depennare un socio deceduto

I soci al 31/12/2019 sono 118.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	2.643	-	352		2.995
Riserva legale	450.453	-	37.025		487.478
Altre riserve					
Varie altre riserve	1.082.999	-	82.691		1.165.690
Totale altre riserve	1.082.999	-	82.691		1.165.690
Utile (perdita) dell'esercizio	123.417	(123.417)	-	44.739	44.739
Totale patrimonio netto	1.659.512	(123.417)	120.068	44.739	1.700.902

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva straordinaria Indivisibil	1.165.690
Totale	1.165.690

Il totale del patrimonio netto è aumentato rispetto all'anno precedente passando da euro 1.659.512 a euro 1.700.902 a causa soprattutto dell'accantonamento a Riserva dell'utile dell'esercizio 2018 al netto del 3% destinato ai Fondi Mutualistici.

Tutte le riserve iscritte a bilancio sono indivisibili.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	241.570
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.107
Utilizzo nell'esercizio	39.452
Totale variazioni	(36.345)
Valore di fine esercizio	205.225

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).

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti al 31/12/2019 ammontano complessivamente a euro 4.197.305

I debiti con scadenza superiore a cinque anni ammontano complessivamente a Euro 772.764, più precisamente sono nei confronti della BPM per un mutuo ipotecario con scadenza 31/03/2030

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	54.899	400.000	454.899	454.899	-
Debiti verso banche	1.525.274	255.587	1.780.861	179.227	1.601.634
Debiti verso altri finanziatori	6.101	(6.101)	0	0	-
Acconti	171	(171)	0	0	-
Debiti verso fornitori	1.286.093	(488.233)	797.860	797.860	-
Debiti tributari	91.376	44.217	135.593	135.593	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	246.947	20.429	267.376	267.376	-
Altri debiti	743.957	16.759	760.716	760.716	-
Totale debiti	3.954.818	242.487	4.197.305	2.595.671	1.601.634

La voce "debiti verso soci per finanziamenti" è così composta:

Prestito Lavorare Insieme	Euro 400.000
Prestito Acli Provinciale di Bergamo	Euro 54.899
<i>Totale debiti verso soci per finanziamenti</i>	<i>Euro 454.899</i>

La voce "Debiti verso banche" entro i 12 mesi è così composta:

CGM FINANCE c/c 1281	Euro	45
Banca c/anticipo fatture BPM 65241	Euro	26.296
Banca c/anticipo fatture BPM 9379	Euro	19.522
Mutuo Ipotecario 40140179	Euro	30.202
Mutuo chirografario 4118536	Euro	82.941
Mutuo chirografario 4521857	Euro	20.221
TOTALE	Euro	179.227

Debiti vs banche oltre 12 mesi

Mutuo Ipotecario 40140179	Euro	1.269.798
Mutuo chirografario 4118536	Euro	214.781
Mutuo chirografario 4521857	Euro	117.055
TOTALE	Euro	1.601.634

Nella voce "Debiti verso banche oltre 12 mesi" per un totale di euro 758.302 sono comprese le quote pagabili oltre i cinque anni.

Mutuo Ipotecario 40140179	Euro	772.764
Totale	Euro	772.764

La voce "debiti verso fornitori" è così composta:

Debiti verso fornitori	Euro	352.275
Fatture da ricevere	Euro	482.228
Note di credito da ricevere	Euro	- 36.643
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	<i>Euro</i>	<i>797.860</i>

La voce "debiti tributari" è così composta:

Erario c/ritenute lavoro dipendente	Euro	103.434
Erario conto IRES	Euro	27.584
Erario c/ritenute lavoro autonomo	Euro	3.437
Erario conto addizionali IRPEF	Euro	1.138
<i>Totale debiti tributari</i>	<i>Euro</i>	<i>135.593</i>

La voce "Debiti verso istituti previdenziali " è così composta:

Inps contributi lavoro dipendente	Euro	234.018
Inps contributi collaboratori	Euro	1.488
Debiti verso Coopersalute	Euro	1.519
Debiti verso fondi previdenziali	Euro	30.351
<i>Totale debiti vs istituti previdenziali</i>	<i>Euro</i>	<i>267.376</i>

La voce "Altri Debiti entro 12 mesi " è così composta:

Dipendenti c/retribuzioni	Euro	384.657
Dipendenti c/ferie da liquidare	Euro	307.060
Ritenute sindacali	Euro	19.483
Collaboratori compensi	Euro	2.075
Debiti verso Clienti	Euro	9.640
Soci C/rimborsi	Euro	3
Debiti diversi	Euro	37.798
<i>Totale altri debiti entro 12 mesi</i>	<i>Euro</i>	<i>760.716</i>

I debiti sono nel complesso aumentati in particolare sono incrementati i debiti verso le banche in quanto il mutuo era legato alla fase di avanzamento lavori dell'immobile in costruzione e sono aumenti i crediti verso soci per un prestito momentaneo fatto dalla cooperativa Lavorare Insieme.

Si evidenzia che sono diminuiti i debiti verso i fornitori per il saldo di alcune fatture di una certa rilevanza legate sempre alla costruzione dell'immobile di proprietà.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2019 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.659.550, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 54.899, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie. Conseguentemente, la cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nel Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve disponibili, ancorché indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 454.899;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio:
1.700.902;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,27%

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I)/AI$, è pari a $(1.700.902+1.986.086)/2.914.444 = 1,27$.

Per favorire la comprensione dell'informazione, l'indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della società

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	155	490	645
Risconti passivi	156.860	(37.557)	119.303
Totale ratei e risconti passivi	157.015	(37.067)	119.948

I ratei passivi sono relativi a costi contrattuali di competenza dell'esercizio pari a euro 645 I
risconti passivi € 119.302

Il dettaglio dei risconti passivi è il seguente:

- euro 119.302 relativo a dei servizi già fatturati, ma che saranno effettuati nel 2020

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento, si riporta di seguito la loro composizione:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	8.225.434	6.915.066	1.310.368
Altri ricavi e proventi	35.391	17.781	17.610
Totali	8.260.825	6.932.847	1.327.978

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- proventi e liberalità per € 750
- contributi da Camera di commercio di Bergamo per la formazione € 6.842
- altri ricavi per € 939
- Sopravvenienze attive per € 3.691
- abbuoni e arrotondamenti attivi per € 81
- contributi in conto impianti per € 2.888
- affitti attivi per euro 20.200

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 "Altri ricavi e proventi", per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: nel corso dell'esercizio è stata rilevata l'ultima quota in quanto i beni sono stati completamente ammortizzati

Si evidenzia un aumento del fatturato in seguito all'acquisizione di alcune nuove commesse, in particolare la gestione del Centro Diurno Disabili di Seriate (acquisto ramo d'azienda) e al consolidamento di quelle già in essere.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 8.167.383, sono aumentati di Euro 1.359.458 rispetto all'esercizio precedente.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss., di cons. e merci	99.806	48.250	51.556
Costi per servizi	2.152.406	1.713.851	438.555
Costi per godimento di beni di terzi	70.271	28.066	42.205
Costi per il personale	5.601.919	4.889.871	712.048
Ammortamenti e svalutazioni	180.259	19.797	160.462
Oneri diversi di gestione	62.722	108.090	-45.368

Totali	8.167.383	6.807.925	1.359.458
--------	-----------	-----------	-----------

Si evidenzia un aumento generalizzato dei costi in virtù di uno sviluppo dell'attività. In particolare sono aumentati i costi per servizi ed il costo del personale relativamente al CDD di Seriate gestito dalla Cooperativa Serena dal primo gennaio del 2019. Si evidenzia inoltre che è stato accantonato a fondo svalutazione crediti 100.000 per far fronte ad alcuni crediti in sofferenza.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a € 58, si riferiscono a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 21.171 e si riferiscono per euro 21.051 ad interessi passivi bancari sui mutui e euro 120 ad altri interessi.

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del Codice Civile, si comunica che, in riferimento all'esercizio 2019, non sono stati rilevati costi e ricavi di entità o incidenza eccezionali.

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

La cooperativa nell'esercizio in oggetto non ha accantonato l'imposta **IRAP** per l'esenzione prevista dalla Regione Lombardia in quanto trattasi di cooperativa sociale quindi ONLUS di diritto; in merito all' **IRES** è stata applicata l'aliquota prevista dalla normativa tenendo conto della tassazione agevolata per le società cooperative.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

IRES corrente dell'esercizio Euro 27.590.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Dal rendiconto finanziario emerge che il decremento delle disponibilità liquide deriva principalmente dagli investimenti effettuati nel corso dell'esercizio.

Nota integrativa, altre informazioni

Nel corso dell'esercizio 2019 la cooperativa ha subito un'ispezione da parte dell'INPS, il quale ha contestato una mancata contribuzione sui permessi non retribuiti dei dipendenti nel periodo in cui gli stessi non lavoravano, in quanto il servizio scolastico era sospeso (periodo estivo). Il verbale redatto dall'INPS è di un importo significativo pari a Euro 1.213 migliaia (comprensivo di sanzioni civili) a seguito del quale la cooperativa, con il supporto dei propri avvocati, ha tempestivamente presentato ricorso.

Gli Amministratori della Cooperativa, sentito anche il parere dei propri legali, ritengono corretto il comportamento tenuto e, pertanto, non hanno ritenuto necessario effettuare accantonamenti a Fondo Rischi in bilancio.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 233 (232,56) unità. (n.205 (204,94) impiegati e n.28 (27,62) operai)

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

Come risulta da apposita delibera di assemblea dei soci, gli amministratori non hanno percepito alcun compenso con riguardo all'esercizio in commento.

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad amministratori, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti degli stessi.

Si rileva che a dicembre 2019 per obbligo di legge è stato nominato un collegio sindacale

L'assemblea dei soci ha deliberato un compenso complessivo per singolo esercizio di Euro 9.000,00.

Per il periodo di competenza 2019 sono stati registrati compensi complessivamente per euro 1.872.

	Sindaci
Compensi	1.872

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 e bancarie che garantiscono la buona esecuzione delle commesse in corso.

Le fidejussioni sono così composte:

FIDEJUSSIONE X SEDE NUOVA		67.038
COMUNE DI SOTTO IL MONTE CARVICO	31/08/2022	34.764
COMUNE DI TORRE BOLDONE	31/08/2023	81.358
COMUNE DI BERGAMO	31/08/2020	300.258
COMUNE DI SERIATE	31/08/2022	186.897
COMUNE DI PEDRENGO	31/08/2022	49.684
COMUNE DI GRASSOBBIO	31/08/2019	50.997
FONDAZIONE ABGELO CUSTODE - PREDORE	31/12/2020	16.956
COMUNE DI NEMBRO	29/02/2020	42.857
COMUNE DI VERDELLÒ	30/12/2019	28.747
FONDAZIONE CENTRO DIURNO S. CUNI	31/12/2020	61.446
COMUNE DI VILLA DI SERIO	31/12/2019	9.900
TOTALE		931.082

Euro 931.082 totale fidejussioni

Inoltre la società ha un'ipoteca a favore della banca BPM per euro 1.950.000 a garanzia del mutuo ipotecario sull'immobile di proprietà

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad 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

La società non è tenuta a fornire l'informativa relativa alle operazioni con le parti correlate, in quanto non è stata conclusa nessuna operazione con le stesse.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Maggior termine per l'approvazione del bilancio

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg previsto dall'articolo 106 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 (in Gazzetta Ufficiale -

Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di conversione 24 aprile 2020, n. 27 denominata «Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. Proroga dei termini per l'adozione di decreti legislativi.»

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.): Emergenza epidemiologica Covid-19

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico. Si ritiene di conseguenza opportuno fornire una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

Nello specifico, molte attività della cooperativa rientravano fra quelle sospese dai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020. In particolare i servizi sospesi sono stati:

- assistenza scolastica
- assistenza alla comunicazione,
- misure FNA e B1,
- Centro Alfabetà
- Centro Socio Educativo
- Centro Diurno Disabili
- CDI di Nembro e Villa di Serio

La cooperativa ha attivato nel periodo di emergenza alcuni nuovi progetti in risposta ai bisogni, su richiesta degli enti committenti (linee telefoniche dedicate ecc.)

Alcune attività hanno continuato anche se con alcune difficoltà (assenze per malattia dei dipendenti, raggiungere il posto di lavoro e dotazioni di protezione individuali da reperire sul mercato) .

Nel periodo di sospensione la società ha attivato:

- Richiesta di accesso al Fondo di Integrazione Salariale per garantire la copertura salariale ai dipendenti che non hanno potuto prestare lavoro a causa della chiusura dei servizi.
- Attivazione della procedura di Smart Working per favorire il lavoro dei servizi "a distanza" oltre che per ridurre al minimo la presenza in ufficio e gli spostamenti del personale.
- Approvvigionamento, distribuzione e monitoraggio costante dei dispositivi di protezione individuale per garantire strumenti adeguati agli operatori in servizio 14

La società ha fruito/intende fruire delle seguenti misure di sostegno specifiche previste dai decreti «Covid19» al fine di tutelare il proprio valore economico/patrimoniale e di far fronte agli effetti negativi che nel breve periodo potrebbero incidere sulla gestione della liquidità aziendale:

- differimento di versamenti fiscali, contributi;
- moratorie mutui.

Si segnala che, dall'osservazione dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio in corso, emerge una significativa riduzione del fatturato e una conseguente riduzione delle ore lavorate.

Si sottolinea come l'emergenza sanitaria in corso rappresenti "un fatto successivo che non evidenzia condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio" al 31/12/2019 essendosi verificata a partire dalla metà di gennaio 2020 ed essendo tutti i conseguenti provvedimenti intervenuti nell'anno 2020.

La pandemia, quindi, costituisce un fatto successivo che non deve essere recepito nei valori del bilancio alla data del 31/12/2019 e non comporta la necessità di deroghe all'applicazione dei normali criteri di valutazione delle poste di bilancio che possono quindi continuare ad essere valutate nella prospettiva della normale continuazione dell'attività.

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

La società non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

Informazioni relative alle cooperative

Si evidenzia, oltre alle informazioni relative all'art. 2513 del codice civile (mutualità prevalente) indicate all'inizio della presente nota integrativa, che ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile la cooperativa, per l'esercizio in oggetto, non ha erogato risconti.

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 10/03/2020 conseguendo l'attestato di revisione.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo di 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 di servizi socio-sanitari ed educativi;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società non ha ricevuto contributi (o sovvenzioni o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico) per un a somma superiore a 10.000 euro

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che l'avanzo di esercizio pari ad Euro 44.739 (euro 44.739,10) venga ripartito come segue:

- Euro 1.342,17 pari al 3% al fondo mutualistico L.59/92;
- Euro 13.421,73 pari al 30% alla riserva legale indivisibile L.904/77;
- Euro 29.975,20 pari al residuo alla riserva straordinaria L.904/77

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Bergamo 29/05/2020

Il Legale Rappresentante
(Giovanni Maggioni)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.