

SER.e N.A. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

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	2.890
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

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	125	25
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	125	25
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	5.849	7.799
5) avviamento	190.961	214.832
Totale immobilizzazioni immateriali	196.810	222.631
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.951.087	2.169.202
3) attrezzature industriali e commerciali	8.079	11.489
4) altri beni	119.711	140.185
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	260.000
Totale immobilizzazioni materiali	3.078.877	2.580.876
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	0	15.494
Totale crediti verso imprese collegate	0	15.494
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.360	7.585
Totale crediti verso altri	1.360	7.585
Totale crediti	1.360	23.079
Totale immobilizzazioni finanziarie	89.218	110.937
Totale immobilizzazioni (B)	3.364.905	2.914.444
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	16.579	0
Totale rimanenze	16.579	0
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.348.338	2.313.112
Totale crediti verso clienti	3.348.338	2.313.112
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	5.000
Totale crediti verso imprese collegate	0	5.000
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	160.120	104.938
Totale crediti tributari	160.120	104.938
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	58.916	63.297
esigibili oltre l'esercizio successivo	142.039	126.545

Totale crediti verso altri	200.955	189.842
Totale crediti	3.709.413	2.612.892
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	439.446	671.301
2) assegni	879	444
3) danaro e valori in cassa	4.741	2.159
Totale disponibilità liquide	445.066	673.904
Totale attivo circolante (C)	4.172.558	3.288.296
D) Ratei e risconti	24.804	20.615
Totale attivo	7.562.392	6.223.380
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
IV - Riserva legale	500.900	487.478
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.195.663	1.165.690
Totale altre riserve	1.195.663	1.165.690
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	322.203	44.739
Totale patrimonio netto	2.021.656	1.700.902
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	176.025	205.225
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	454.899	454.899
Totale debiti verso soci per finanziamenti	454.899	454.899
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	333.724	179.227
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.076.076	1.601.634
Totale debiti verso banche	2.409.800	1.780.861
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	193	0
Totale acconti	193	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.121.268	797.860
Totale debiti verso fornitori	1.121.268	797.860
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	160.130	135.593
Totale debiti tributari	160.130	135.593
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	180.321	267.376
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	180.321	267.376
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	957.368	760.716
Totale altri debiti	957.368	760.716
Totale debiti	5.283.979	4.197.305
E) Ratei e risconti	80.732	119.948
Totale passivo	7.562.392	6.223.380

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.037.235	8.225.434
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	45.730	6.842
altri	159.696	28.549
Totale altri ricavi e proventi	205.426	35.391
Totale valore della produzione	7.242.661	8.260.825
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	178.175	99.806
7) per servizi	1.976.705	2.152.406
8) per godimento di beni di terzi	11.649	70.271
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.340.433	4.097.020
b) oneri sociali	902.215	1.176.337
c) trattamento di fine rapporto	61.151	297.851
d) trattamento di quiescenza e simili	236.955	0
e) altri costi	18.321	30.711
Totale costi per il personale	4.559.075	5.601.919
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	25.820	25.820
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	97.412	54.439
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	100.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	123.232	180.259
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(16.579)	0
14) oneri diversi di gestione	46.788	62.722
Totale costi della produzione	6.879.045	8.167.383
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	363.616	93.442
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	89	58
Totale proventi diversi dai precedenti	89	58
Totale altri proventi finanziari	89	58
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	41.502	21.171
Totale interessi e altri oneri finanziari	41.502	21.171
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(41.413)	(21.113)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	322.203	72.329
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	27.590
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	27.590
21) Utile (perdita) dell'esercizio	322.203	44.739

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	322.203	44.739
Imposte sul reddito	0	27.590
Interessi passivi/(attivi)	41.413	21.113
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	363.616	93.442
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	298.106	3.107
Ammortamenti delle immobilizzazioni	123.232	80.259
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	421.338	194.883
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	784.954	288.325
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(16.579)	-
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(1.035.226)	(442.586)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	323.408	(488.233)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(4.189)	33.128
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(39.216)	(37.067)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	73.034	565.465
Totale variazioni del capitale circolante netto	(698.768)	(369.293)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	86.186	(80.968)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(41.413)	(21.113)
(Imposte sul reddito pagate)	-	(27.590)
(Utilizzo dei fondi)	(327.306)	(39.452)
Altri incassi/(pagamenti)	-	(36.345)
Totale altre rettifiche	(368.719)	(124.500)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(282.533)	(205.468)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(595.413)	(417.201)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(9.749)
Disinvestimenti	1	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(477)
Disinvestimenti	21.719	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(573.693)	(427.427)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	154.497	(16.045)
Accensione finanziamenti	474.442	405.000
(Rimborso finanziamenti)	-	(194.997)
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(1.549)	(3.374)

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	627.390	190.584
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(228.836)	(442.311)
Disponibilità liquide a inizio 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 inizio esercizio	673.904	1.116.215
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	439.446	671.301
Assegni	879	444
Danaro e valori in cassa	4.741	2.159
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	445.066	673.904

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2020 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto 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 alcuni 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 un piano finanziario per l'esercizio 2021 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 considerata 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.
- I costi di impianto e ampliamento sono relativi alle spese per l'acquisto del ramo d'azienda e sono ammortizzate in cinque esercizi.

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

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi ed oneri accessori di diretta imputazione.

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.

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	25	100	125
Totale crediti per versamenti dovuti	25	100	125

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	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio 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
Variazioni nell'esercizio				
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	2.030	-	2.030
Ammortamento dell'esercizio	1.950	-	23.870	25.820
Altre variazioni	-	2.030	(1)	2.029
Totale variazioni	(1.950)	-	(23.871)	(25.821)
Valore di fine esercizio				
Costo	9.749	-	238.702	248.451

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.900	-	47.741	51.641
Valore di bilancio	5.849	-	190.961	196.810

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.

Sono state stornate le licenze software in quanto completamente ammortizzate.

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	2.240.847	22.262	287.218	260.000	2.810.327
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	71.646	10.773	147.033	-	229.452
Valore di bilancio	2.169.202	11.489	140.185	260.000	2.580.876
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	846.772	-	8.642	-	855.414
Ammortamento dell'esercizio	64.887	3.409	29.116	-	97.412
Altre variazioni	-	(1)	-	(260.000)	(260.001)
Totale variazioni	781.885	(3.410)	(20.474)	(260.000)	498.001
Valore di fine esercizio					
Costo	3.087.619	22.262	295.860	-	3.405.741
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	136.532	14.183	176.149	-	326.864
Valore di bilancio	2.951.087	8.079	119.711	0	3.078.877

Non si ravvisano indicatori di perdita durevole di valore così come indicata dall'OIC 9, legati alle immobilizzazioni materiali.

Nel corso dell'esercizio è stato acquistato l'immobile sito in Seriate dove la cooperativa esercitava già il servizio di Centro Diurno Disabili.

La cooperativa è stata beneficiaria di una donazione da parte di un privato di un appartamento nel comune di Sedrina. L'immobile è stato inserito nelle immobilizzazioni materiali al valore della perizia redatta da un professionista del settore. L'immobile di Sedrina non è stato ammortizzato in quanto oggetto di una ristrutturazione che non ha permesso l'utilizzo.

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 Banca del Territorio Lombardo per euro 600

Le partecipazioni totali sono euro 87.859.

CREDITI IMMOBILIZZATI

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

Depositi cauzionali sui contratti per euro 1.360

I crediti di finanziamento nei confronti del Consorzio la Cascina sono stati riclassificati nei crediti oltre l'esercizio nell'attivo circolante.

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)	0	0
Crediti immobilizzati verso altri	7.585	(6.225)	1.360	1.360
Totale crediti immobilizzati	23.079	(21.719)	1.360	1.360

Attivo circolante

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

Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi ed oneri accessori di diretta imputazione.

Le rimanenze sono relative a materiale DPI acquistato negli ultimi mesi dell'anno.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	0	16.579	16.579
Totale rimanenze	0	16.579	16.579

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	2.313.112	1.035.226	3.348.338	3.348.338	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	5.000	(5.000)	0	0	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	104.938	55.182	160.120	160.120	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	189.842	11.113	200.955	58.916	142.039
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.612.892	1.096.521	3.709.413	3.567.374	142.039

Il totale dei crediti è aumentato di Euro 1.096.521 rispetto all'anno precedente passando da euro 2.612.892 a euro 3.709.413.

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.647.594	crediti v/clienti
1.838.564	fatture da emettere
-28.347	note credito da emettere
-109.473	fondo svalutazione crediti
3.348.338	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

40.452	Credito IVA
10.530	Altri crediti tributari
108.148	Credito erario DL66/2014
989	Erario c/imposta sost.riv.TFR
1	Arrotondamento extracontabile
<i>160.120</i>	<i>TOTALE</i>

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

1.095	Arrotondamento stipendi
4.818	Credito INAIL
4.900	Dipendenti C/prestiti
5.000	Crediti verso Cascina
41.569	Contributi da ricevere
402	Fornitori c/spese anticipate
16	Crediti diversi
<u>1.116</u>	Crediti verso fornitori
<i>58.916</i>	<i>TOTALE</i>

Gli altri crediti oltre 12 mesi comprendono:

142.039	Finanziamento Infruttifero al Consorzio La Cascina
<i>142.039</i>	<i>TOTALE</i>

L'incremento piu' rilevante nei crediti si registra nella voce crediti verso clienti in seguito ad un posticipo nella fatturazione a causa dei ritardi nella verifica della rendicontazione da parte degli 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	671.301	(231.855)	439.446
Assegni	444	435	879

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Denaro e altri valori in cassa	2.159	2.582	4.741
Totale disponibilità liquide	673.904	(228.838)	445.066

La diminuzione delle disponibilità liquide rispetto all'anno precedente è da mettersi in relazione con l'incremento dei crediti verso i clienti per una maggiore dilazione concessa 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	20.615	4.189	24.804
Totale ratei e risconti attivi	20.615	4.189	24.804

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

Risconti per assicurazioni	euro	18.270
Risconti per abbonamenti	euro	37
Risconti per fidejussioni e spese contrattuali	euro	6.051
Risconti per canoni manutenzione	euro	446
TOTALE	euro	24.804

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 2.890, interamente sottoscritto e versato per euro 2.765 , è composto da n. 112 azioni del valore nominale di euro 25,00 e n. 35 azioni del valore nominale di euro 2,58.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	2.995	-	125	230		2.890
Riserva legale	487.478	-	13.422	-		500.900
Altre riserve						
Varie altre riserve	1.165.690	-	29.973	-		1.195.663
Totale altre riserve	1.165.690	-	29.973	-		1.195.663
Utile (perdita) dell'esercizio	44.739	(44.739)	-	-	322.203	322.203
Totale patrimonio netto	1.700.902	(44.739)	43.520	230	322.203	2.021.656

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il patrimonio netto risulta soggetto ai vicoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

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	205.225
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.695
Utilizzo nell'esercizio	32.895
Totale variazioni	(29.200)
Valore di fine esercizio	176.025

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 31/12/2020 ammontano complessivamente a euro 5.275.034

I debiti con scadenza superiore a cinque anni ammontano complessivamente a Euro 1.029.032, più precisamente sono nei confronti della BPM per due mutui ipotecari.

	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	454.899	-	454.899	454.899	-	-
Debiti verso banche	1.780.861	628.939	2.409.800	333.724	2.076.076	1.029.032
Acconti	0	193	193	193	-	-
Debiti verso fornitori	797.860	323.408	1.121.268	1.121.268	-	-
Debiti tributari	135.593	24.537	160.130	160.130	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	267.376	(87.055)	180.321	180.321	-	-
Altri debiti	760.716	196.652	957.368	957.368	-	-
Totale debiti	4.197.305	1.086.674	5.283.979	3.207.903	2.076.076	1.029.032

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:

Banca Etica C/C	Euro 34
Banca c/anticipo fatture BPM 65241	Euro 77.811
Banca c/anticipo fatture BPM 9379	Euro 16.756
Mutuo Ipotecario 40140179	Euro 60.503
Mutuo ipotecario 4562051	Euro 22.532
Mutuo chirografario 4118536	Euro 56.088
Mutuo chirografario 4521857	Euro 99.999
Arrotondamento extracontabili	Euro 1
TOTALE	Euro 333.724

Debiti vs banche oltre 12 mesi

Mutuo Ipotecario 40140179	Euro	1.239.497
Mutuo ipotecario 4562051	Euro	477.468
Mutuo chirografario 4118536	Euro	168.821
Mutuo chirografario 4521857	Euro	50.300
Mutuo garantito COVID	Euro	140.000
TOTALE	Euro	2.076.076

Nella voce "Debiti verso banche oltre 12 mesi" per un totale di euro 1.029.032 sono comprese le quote pagabili oltre i cinque anni.

Mutuo Ipotecario 40140179	Euro	740.801
Mutuo ipotecario 4562051	Euro	288.231
TOTALE	Euro	1.029.032

La voce "debiti verso fornitori" è così composta:

Debiti verso fornitori	Euro	771.258
Fatture da ricevere	Euro	349.516
Fatture da ricevere per ristorni	Euro	493
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	<i>Euro</i>	<i>1.121.268</i>

La voce "debiti tributari" è così composta:

Erario c/ritenute lavoro dipendente	Euro	157.059
Erario c/ritenute lavoro autonomo	Euro	1.081
Erario conto addizionali IRPEF	Euro	1.990
<i>Totale debiti tributari</i>	<i>Euro</i>	<i>160.130</i>

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

Inps contributi lavoro dipendente	Euro	147.759
Inps contributi collaboratori	Euro	3.023
Debiti verso Coopersalute	Euro	1.332
Debiti verso fondi previdenziali	Euro	28.207
<i>Totale debiti vs istituti previdenziali</i>	<i>Euro</i>	<i>180.321</i>

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

Dipendenti c/retribuzioni	Euro	471.289
Dipendenti c/ferie da liquidare	Euro	413.791
Debiti verso soci per ristorno	Euro	8.223
Ritenute sindacali	Euro	19.380
Debiti verso Clienti	Euro	11.574
Soci C/rimborsi	Euro	233
Debiti diversi	Euro	32.880
<i>Totale altri debiti entro 12 mesi</i>	<i>Euro</i>	<i>957.368</i>

I debiti sono nel complesso aumentati in particolare sono incrementati i debiti verso le banche in quanto è stato sottoscritto un nuovo mutuo legato all'acquisto dell'immobile e sono aumenti i debiti verso i fornitori.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2020 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 2.021.786, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 454.899, 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 nella 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:
2.021.786;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 22,49%.

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 $(2.021.786+2.076.076)/3.364.905 = 1,22$.

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

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	646	(552)	94
Risconti passivi	119.302	(38.664)	80.638
Totale ratei e risconti passivi	119.948	(39.216)	80.732

I ratei passivi sono relativi a costi contrattuali di competenza dell'esercizio pari a euro 94 e i risconti passivi € 80.638

Il dettaglio dei risconti passivi è il seguente:

- euro 78.900 relativo a dei servizi già fatturati al comune di Bergamo, ma che saranno effettuati nel 2021
- euro 1.738 relativo a una fattura emessa in anticipo all'ATS di Bergamo.

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	7.037.235	8.225.434	-1.188.199
Altri ricavi e proventi	205.426	35.391	170.035
Totali	7.242.661	8.260.825	1.018.164

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- proventi e liberalità per € 400
- contributi COVID €46.230
- altri ricavi per € 24.160
- Sopravvenienze attive per €. 79.089
- abbuoni e arrotondamenti attivi per €.5
- Sopravvenienza attiva per €. 2.903
- Rimborsi Spese per €. 12.439
- affitti attivi per €40.200

Si evidenzia una diminuzione del fatturato in seguito alla sospensione di alcuni servizi. Gli Enti pubblici in alcuni casi hanno riconosciuto dei contributi per far fronte alle spese di materiale DPI.

La sopravvenienza attiva di euro 79.089 è da imputare alla donazione dell'immobile di Sedrina. Il valore come già detto in precedenza è dato dalla perizia fatta da un professionista del settore.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 6.879.045 sono diminuiti di Euro 1.288.338. 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	178.175	99.806	78.369
Costi per servizi	1.976.705	2.152.406	-175.701
Costi per godimento di beni di terzi	11.649	70.271	-58.622
Costi per il personale	4.559.075	5.601.919	-1.042.844
Ammortamenti e svalutazioni	123.232	180.259	-57.027

Variazione delle rimanenze	-16.579		-16.579
Oneri diversi di gestione	46.788	62.722	-15.934
Totali	6.879.045	8.167.383	-1.288.338

Si evidenzia una diminuzione generalizzata dei costi in seguito alla riduzione dell'attività per la pandemia iniziata all'inizio dello scorso anno.

Il costo del personale, nello specifico, è diminuito in quanto la cooperativa ha fatto ricorso agli ammortizzatori sociali predisposti dal governo per il periodo di sospensione di alcuni servizi.

L'unica voce di bilancio che registra un incremento è quella del costo delle materie di consumo imputate all'acquisto di DPI utilizzati al fine di svolgere i servizi in sicurezza.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a € 89, si riferiscono a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 41.502 e si riferiscono per euro 32.970 ad interessi passivi bancari sui mutui e euro 8.532 ad altri oneri ed interessi passivi.

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 2020, non sono stati rilevati costi e ricavi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- 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;
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Per l'esercizio 2020 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità corrente e differita, in quanto non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

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 presunta 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) nei confronti del quale la cooperativa, con il supporto dei propri avvocati, ha tempestivamente presentato ricorso.

Anche per questo esercizio 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 214 unità. (n. 188 impiegati e n.26 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.

Per il periodo di competenza 2020 sono stati registrati compensi, a favore del collegio sindacale, complessivamente per euro 9.360.

	Sindaci
Compensi	9.360

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
	31/08/2022	34.764

COMUNE DI SOTTO IL MONTE CARVICO		
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 ANGELO CUSTODE - PREDORE	31/12/2020	16.956
COMUNE DI NEMBRO	29/02/2020	42.857
COMUNE DI VERDELLIO	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 concesso un'ipoteca a favore della banca BPM per euro 1.950.000 a garanzia del mutuo ipotecario sull'immobile di proprietà.
Le fidejussioni scadute sono elencate in quanto oggetto di proroga o non ancora svincolate.

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 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

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 15/03/2021 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.

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 2020

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%

Costo del lavoro B9)	4.559.076	904.373	
Costo del Lavoro B7)	353.268	77.902	
Totale	4.912.418	982.275	19,99

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

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2020 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2019	n. 118
domande di ammissione pervenute nel 2020	n. 5
domande di ammissione accolte nel 2020	n. 5
recessi di soci pervenuti nel 2020	n. 11
recessi di soci accolti nel 2020	n. 11
Totale soci al 31/12/2020	n. 112

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile**INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2545-SEXIES COOPERATIVE**

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto anche per questo esercizio, propone all' Assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare nella forma di integrazione salariale. I ristori sono riconosciuti ai soli soci lavoratori sono attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

Sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto nel seguente modo.

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci:

Attività svolta con i soci (prima del ristorno)	973.559	19,85 %
Attività svolta con i terzi	3.930.069	80,15 %
Totale attività	4.903.628	100 %

Determinazione dell'avanzo mutualistico e dell'ammontare massimo attribuibile a titolo di ristorno:

Avanzo di gestione complessivo	322.203
+ ristorno	8.716
- voce D se positiva	
- partite straordinarie (ex) E	104.998

Totale utile al lordo del ristorno	225.921
Applicazione % attività svolta con i soci	19,85
Massimo storno attribuibile ai soci	44.845
Ristono distribuito ai soci	8.716

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 322.202,88 venga ripartito come segue:

- Euro 9.666,09 pari al 3% al fondo mutualistico L.59/92;
- Euro 96.660,86 pari al 30% alla riserva legale indivisibile L.904/77;
- Euro 215.875,93 pari al residuo alla riserva straordinaria L.904/77

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.»

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.

Il Legale Rappresentante

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.