

LAVORARE INSIEME COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	PASSAGGIO DELLA COSTITUZIONE 1 - 24011 ALME' (BG)
Codice Fiscale	01603020163
Numero Rea	BG 000000000000
P.I.	01603020163
Capitale Sociale Euro	97.650
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	A114226

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	625	100
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	625	100
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	3.127	4.325
5) avviamento	24.436	26.660
7) altre	601.992	631.409
Totale immobilizzazioni immateriali	629.555	662.394
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.281.503	3.378.847
3) attrezzature industriali e commerciali	32.815	37.282
4) altri beni	186.567	107.700
Totale immobilizzazioni materiali	3.500.885	3.523.829
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	323.779	323.279
Totale partecipazioni	323.779	323.279
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	477.824	95.669
Totale crediti verso altri	477.824	95.669
Totale crediti	477.824	95.669
Totale immobilizzazioni finanziarie	801.603	418.948
Totale immobilizzazioni (B)	4.932.043	4.605.171
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	12.590	23.891
Totale rimanenze	12.590	23.891
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.762.432	1.880.530
Totale crediti verso clienti	1.762.432	1.880.530
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	42.149	8.501
Totale crediti tributari	42.149	8.501
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	20.696	20.860
Totale crediti verso altri	20.696	20.860
Totale crediti	1.825.277	1.909.891
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.695.142	519.941
3) danaro e valori in cassa	6.890	7.079
Totale disponibilità liquide	1.702.032	527.020
Totale attivo circolante (C)	3.539.899	2.460.802

D) Ratei e risconti	82.414	75.691
Totale attivo	8.554.981	7.141.764
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	97.650	100.883
IV - Riserva legale	347.129	301.917
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	3.394.926	53.952
Totale altre riserve	3.394.926	53.952
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(11.062)	150.708
Totale patrimonio netto	3.828.643	607.460
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	37.000	108.691
Totale fondi per rischi ed oneri	37.000	108.691
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	263.498	279.337
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	92.964	97.423
Totale debiti verso soci per finanziamenti	92.964	97.423
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	624.130	1.396.899
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.352.537	2.159.805
Totale debiti verso banche	1.976.667	3.556.704
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	295.000	35.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	260.000
Totale acconti	295.000	295.000
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	617.200	648.334
Totale debiti verso fornitori	617.200	648.334
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	101.710	133.386
Totale debiti tributari	101.710	133.386
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	268.321	290.484
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	268.321	290.484
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	840.338	839.604
Totale altri debiti	840.338	839.604
Totale debiti	4.192.200	5.860.935
E) Ratei e risconti	233.640	285.341
Totale passivo	8.554.981	7.141.764

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.698.764	9.783.415
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	64.318	30.416
altri	291.448	360.023
Totale altri ricavi e proventi	355.766	390.439
Totale valore della produzione	10.054.530	10.173.854
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	215.738	230.571
7) per servizi	2.683.243	2.404.118
8) per godimento di beni di terzi	249.548	253.571
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.847.326	4.909.927
b) oneri sociali	1.266.127	1.327.849
c) trattamento di fine rapporto	367.431	394.088
e) altri costi	31.184	107.950
Totale costi per il personale	6.512.068	6.739.814
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	63.083	60.452
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	166.863	163.855
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	9.408
Totale ammortamenti e svalutazioni	229.946	233.715
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	11.301	(11.426)
12) accantonamenti per rischi	7.000	30.000
14) oneri diversi di gestione	94.603	67.449
Totale costi della produzione	10.003.447	9.947.812
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	51.083	226.042
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.443	164
Totale proventi diversi dai precedenti	2.443	164
Totale altri proventi finanziari	2.443	164
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	64.588	75.498
Totale interessi e altri oneri finanziari	64.588	75.498
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(62.145)	(75.334)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(11.062)	150.708
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(11.062)	150.708

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	(11.062)	150.708
Interessi passivi/(attivi)	62.145	75.334
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	51.083	226.042
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	374.521	424.088
Ammortamenti delle immobilizzazioni	229.946	224.307
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	604.467	648.395
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	655.550	874.437
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	11.301	(11.426)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	118.098	(227.558)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(31.134)	343.375
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(6.723)	(4.982)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(51.701)	35.936
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	173.411	54.611
Totale variazioni del capitale circolante netto	213.252	189.956
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	868.802	1.064.393
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(62.145)	(75.334)
(Utilizzo dei fondi)	(78.691)	(371.362)
Altri incassi/(pagamenti)	(383.360)	11.628
Totale altre rettifiche	(524.196)	(435.068)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	344.606	629.325
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(143.919)	(9.591)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(30.244)	(49.161)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(382.655)	-
Disinvestimenti	-	89.104
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	-	17.529
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(556.818)	47.881
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(772.769)	(241.410)
(Rimborso finanziamenti)	(1.071.727)	(52.186)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	3.231.720	-
(Rimborso di capitale)	-	(3.953)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	1.387.224	(297.549)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.175.012	379.657
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	519.941	135.812
Danaro e valori in cassa	7.079	11.551
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	527.020	147.363
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.695.142	519.941
Danaro e valori in cassa	6.890	7.079
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.702.032	527.020

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Dal rendiconto finanziario emerge che l'incremento delle disponibilità liquide deriva principalmente dall'immissione di liquidità da parte di privati come donazioni alla cooperativa. Tali donazioni hanno avuto un effetto positivo dal punto di vista finanziario e patrimoniale

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa
- 4) Rendiconto finanziario.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

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

PRINCIPI DI REDAZIONE

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

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività; A tal proposito si rileva che nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'emergenza sanitaria da COVID19, le misure d'urgenza assunte dal Governo dal 23 febbraio 2020 e le conseguenze nefaste sull'economia del Paese, la nostra cooperativa ha risentito parzialmente sull'attività degli effetti della crisi, e comunque ha continuato a svolgere la propria attività, 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 prospettiche estremamente attendibili, si stima che l'attività potrà continuare a proseguire anche nel prossimo futuro come ora, anche in considerazione della deroga al disposto dell'art. 2423-bis, co.1, n.1) del Codice Civile prevista dall'art. 7 del D.L. 8 aprile 2020 n. 23, quindi nella permanenza del presupposto della continuità aziendale.
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;

- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

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

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente.

- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;

- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;

- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;

- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

La presente nota integrativa, relativa al bilancio chiuso al 31 dicembre 2019, è parte integrante del bilancio di esercizio, redatto in conformità alle norme del codice civile ed ai principi contabili nazionali, nella versione rivista e aggiornata dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

La società non controlla altre imprese, neppure tramite fiduciarie ed interposti soggetti, e non appartiene ad alcun gruppo, né in qualità di controllata né in quella di collegata.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Raffrontando la somma dei valori specificati nella presente nota con la relativa voce sintetica di bilancio potrebbero talvolta risultare piccole differenze dovute agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

ATTIVITA' SVOLTA

La cooperativa svolge attività socio assistenziale e socio sanitario.

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

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si evidenzia che la cooperativa, come già indicato nella nota integrativa dell'esercizio precedente, come fatto di rilievo avvenuto dopo la chiusura dell'esercizio, è stata beneficiaria di due donazioni, la prima di 3.000.000 di euro e la seconda di 240.000 euro.

Entrambe le donazioni sono state allocate in una voce di riserva patrimoniale vincolata e verranno svincolate non appena la cooperativa farà degli investimenti dedicati ...

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	100	525	625
Totale crediti per versamenti dovuti	100	525	625

Immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- le licenze software sono iscritti fra le attività al costo di acquisto. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi.
- l'avviamento è relativo all'acquisto di un ramo d'azienda. L'ammortamento è stato calcolato in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	52.749	40.000	801.278	894.027
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	48.424	13.340	169.869	231.633
Valore di bilancio	4.325	26.660	631.409	662.394
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	4.169	-	28.075	32.244
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	2.000	2.000
Ammortamento dell'esercizio	5.367	2.224	55.492	63.083
Totale variazioni	(1.198)	(2.224)	(29.417)	(32.839)
Valore di fine esercizio				
Costo	56.918	40.000	827.354	924.272
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	53.791	15.564	225.362	294.717
Valore di bilancio	3.127	24.436	601.992	629.555

L'incremento delle immobilizzazioni immateriali è dato da alcuni lavori di manutenzione straordinaria effettuati su immobili non di proprietà.

Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali espresso in bilancio ammonta ad euro 629.555. Il totale ammortamenti è pari ad euro 63.083.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nei costi non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo, tenendo conto dell'usura fisica del bene e della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti; tali aliquote sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'anno di entrata in funzione del bene.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Immobili	3%
Impianti, macchinario	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%

Altri beni:

Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati	20%
---	-----

Automezzi	20%
Mobili e arredi	15%
Telefoni cellulare	20%

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	4.161.839	3.853	260.796	934.411	5.360.899
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	782.992	3.853	223.514	826.711	1.837.070
Valore di bilancio	3.378.847	-	37.282	107.700	3.523.829
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	2.300	-	10.807	130.812	143.919
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	50.777	50.777
Ammortamento dell'esercizio	99.644	-	15.274	51.945	166.863
Altre variazioni	-	-	-	50.777	50.777
Totale variazioni	(97.344)	-	(4.467)	78.867	(22.944)
Valore di fine esercizio					
Costo	4.164.139	3.853	271.603	1.014.446	5.454.041
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	882.636	3.853	238.788	827.879	1.953.156
Valore di bilancio	3.281.503	-	32.815	186.567	3.500.885

Raffrontando la somma dei valori sopra specificati con la relativa voce sintetica di bilancio risulta una differenza pari a un euro dovuta agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

Il valore delle immobilizzazioni materiali espresso in bilancio ammonta ad Euro 3.500.885.

Gli acquisti sono relativi a 3 automezzi e ad altri beni e attrezzatura.

Le dismissioni sono relative a tra automezzi obsoleti quindi sostituiti.

Immobilizzazioni finanziarie

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

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.

Il valore per Euro 323.779 è così suddiviso:

Partecipazione nella società Consorzio La Cascina Soc. Coop. Soc.	232.405
Partecipazione nella società Consorzio CGM Finance	9.000
Partecipazione nella società Casa Ecologica Cooperativa Edilizia	100

Partecipazione nella società Banca Etica	516
Partecipazione nella società Ser.e.n.a. Cooperativa Sociale	25
Partecipazione nella società Cesac Società Cooperativa	156
Partecipazione nella società BCC Treviglio	52
Partecipazione nella società Power Energia	25
Partecipazione nelle società NAMASTE' Cooperativa Sociale	500
Partecipazione nella società Consorzio Sociale Ribes	81.000

Nel corso dell'esercizio è stata acquistata un azione di 500 euro della Namastè Società Cooperativa Sociale.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	323.279	323.279
Valore di bilancio	323.279	323.279
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	500	500
Totale variazioni	500	500
Valore di fine esercizio		
Costo	323.779	323.779
Valore di bilancio	323.779	323.779

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie sono relativi a:

Un finanziamento concesso al Consorzio La Cascina per Euro 66.492

Un finanziamento concesso alla SERENA Cooperativa sociale per euro 400.000.

Inoltre la voce comprende depositi cauzionali per euro 11.333 diminuiti di euro 2.061 per una cauzione riscossa nel corso del 2019.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	95.669	382.155	477.824	477.824
Totale crediti immobilizzati	95.669	382.155	477.824	477.824

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i crediti si riferiscono a tale area geografica .

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
ITALIA	477.824	477.824
Totale	477.824	477.824

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 3.539.900 ed è composto dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Rimanenze	12.590
Crediti	1.825.277
di cui Crediti verso clienti	1.762.432
di cui crediti tributari	42.149
Di cui altri crediti	20.696
Attività finanziarie non immobilizzate	
Disponibilità liquide	1.702.033
di cui depositi postali e bancari	1.695.142
di cui denaro in cassa	6.891
Totale	3.539.900

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

Rimanenze

Le rimanenze finali sono state valutate/iscritte, ai sensi dell'art. 2426, c. 1, n. 9, al minor valore tra il costo di acquisto o di produzione ed il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Le rimanenze si riferiscono a materiale di consumo .

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	23.891	(11.301)	12.590
Totale rimanenze	23.891	(11.301)	12.590

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.

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.880.530	(118.098)	1.762.432	1.762.432
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	8.501	33.648	42.149	42.149
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	20.860	(164)	20.696	20.696

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.909.891	(84.614)	1.825.277	1.825.277

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.762.432	1.762.432
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	42.149	42.149
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	20.696	20.696
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.825.277	1.825.277

Il totale dei crediti pari ad Euro 1.825.276 è diminuito rispetto all'anno precedente (anno 2018 Euro 1.909.891).

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.151.812 Crediti v/clienti
 620.029 Fatture da emettere
 -9.408 Fondo svalutazione crediti

1.762.433 TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

3.644 Erario c/compensazioni
 5.144 Erario Conto ritenute
 629 Erario c/rivalutazione TFR
 32.731 Credito IVA

42.148 TOTALE

Altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

748 Arrotondamento stipendi
 5.152 Credito Inail Infortuni
 163 Altri crediti verso istituti previdenziali
 10.243 Crediti INAIL
 3.127 Altri crediti
 705 Crediti verso CCIAA
 559 Fornitori c/anticipi

20.696 TOTALE

Non ci sono crediti esigibili oltre l'anno.

I crediti sono complessivamente diminuiti, in particolare i crediti verso i clienti.

Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	519.941	1.175.201	1.695.142
Denaro e altri valori in cassa	7.079	(189)	6.890
Totale disponibilità liquide	527.020	1.175.012	1.702.032

La liquidità al 31/12/2019 risulta incrementata rispetto all'esercizio precedente per la donazione ricevuta.

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	75.691	6.723	82.414
Totale ratei e risconti attivi	75.691	6.723	82.414

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

La composizione della voce risconti attivi è così dettagliata:

	importo
contributo da ricevere da A.S.C. Valle Imagna	16.588
rimborsi da ricevere Gestore Servizi Energetici	820
TOTALE RATEI ATTIVI	17.408
Spese contrattuali	3.042
Oneri bancari	12.726
Spese fidejussioni	1.562
Assicurazioni	7.547
Licenze software	1.598
Canoni di assistenza	533
Affitti passivi	34.051
Contributi assoc.revisione	1.549
Altri oneri di gestione	2.398
TOTALE RISCONTI ATTIVI	65.006

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale sottoscritto pari ad Euro 97.650, risulta versato per Euro 97.025

Nel corso dell'esercizio il capitale sociale ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
€. 100.883	1.100	4.333	€. 97.650

Si ritiene opportuno procedere alla distinta indicazione delle riserve e degli altri fondi di bilancio formati dalla data di costituzione della Cooperativa ad oggi con classificazione nei seguenti gruppi.

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 2018 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2018	n. 365
domande di ammissione pervenute nel 2019	n. 25
domande di ammissione accolte nel 2019	n. 25
recessi di soci pervenuti nel 2019	n. 8
recessi di soci accolti nel 2019	n. 8
Totale soci al 31/12/2019	n. 382

I soci sono così suddivisi:

291 soci ordinari

85 soci volontari

6 persone giuridiche

IV) Riserva legale

L'ammontare complessivo della riserva legale indivisibile formata con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti risulta essere movimentata:

Totale al 01.01.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
301.917	45.212	0	347.129

L'incremento è dato dall'accantonamento a riserva dell'utile dell'esercizio 2018

VII) Altre Riserve

Le altre riserve hanno subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
53.952	100.974	0	154.926

L'incremento è dato dall'accantonamento a riserva dell'utile dell'esercizio 2018

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	100.883	-	1.100	4.333		97.650
Riserva legale	301.917	-	45.212	-		347.129
Altre riserve						
Varie altre riserve	53.952	-	3.340.974	-		3.394.926
Totale altre riserve	53.952	-	3.340.974	-		3.394.926
Utile (perdita) dell'esercizio	150.708	(150.708)	-	-	(11.062)	(11.062)
Totale patrimonio netto	607.460	(150.708)	3.387.286	4.333	(11.062)	3.828.643

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva Indivisibile Legge 904/77	154.926
Riserva vincolata donazione	3.240.000
Totale	3.394.926

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

La riserva Legale e la riserva straordinaria Indivisibile Legge 904/77 sono indivisibili tra i soci e possono essere utilizzati solamente per la copertura delle perdite.

La riserva vincolata di 3.240.000 potrà essere svincolata e quindi di fatto "utilizzata" solamente in seguito agli investimenti previsti dall'atto notarile di donazione.

Fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Nel corso del 2019 è stato stanziato un ulteriore importo pari a euro 7.000 per il contenzioso in essere per la risoluzione anticipata del contratto del servizio lavanderia con la LIST Srl.

IL fondo rischi per controversie legali in corso è pari a euro 37.000.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	108.691	108.691
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	7.000	7.000
Utilizzo nell'esercizio	78.691	78.691
Totale variazioni	(71.691)	(71.691)
Valore di fine esercizio	37.000	37.000

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	279.337
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.457
Utilizzo nell'esercizio	20.296
Totale variazioni	(15.840)
Valore di fine esercizio	263.498

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

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	97.423	(4.459)	92.964	-	92.964	-
Debiti verso banche	3.556.704	(1.580.037)	1.976.667	624.130	1.352.537	491.888
Acconti	295.000	-	295.000	295.000	0	-
Debiti verso fornitori	648.334	(31.134)	617.200	617.200	-	-
Debiti tributari	133.386	(51.624)	101.710	101.710	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	290.484	(22.163)	268.321	268.321	-	-
Altri debiti	839.604	25.576	840.338	840.338	-	-
Totale debiti	5.860.935	(1.663.841)	4.192.200	2.746.699	1.445.501	491.888

Di seguito si presenta il dettaglio dei debiti e le rispettive scadenze.

I debiti per prestito sociale oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni comprendono:

92.964 Soci c/finanziamenti

92.964 TOTALE

La Cooperativa, ai sensi del vigente statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, ha istituito una sezione di attività, finalizzata al migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31.12.2019 risulta nei limiti previsti.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

12.996 MUTUI IPOTECARI BCC
5.679 MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60296
94.480 IPOTECARIO BANCA INTESA
300.000 FINANZIAMENTO UBI 1604505
41.358 FINANZIAMENTO UBI 31188417
11.795 FINANZIAMENTO UBI 1108497
130.052 FINANZIAMENTO BANCO BPM N.3818603 FONDO BEI
27.769 FINANZIAMENTO UBI 1108498

624.130 TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

26.406 MUTUI IPOTECARI BCC
804.890 IPOTECARIO BANCA INTESA
24.589 FINANZIAMENTO UBI 31188417
73.169 FINANZIAMENTO UBI 1108497
167.201 FINANZIAMENTO UBI 1108498
256.283 FINANZIAMENTO BANCO BPM N.3818603 FONDO BEI
-1 Arrotondamento extracontabile

1.352.537 TOTALE

Di cui:

I debiti v/banche oltre i 5 anni

411.190	IPOTECARIO BANCA INTESA
24.854	FINANZIAMENTO UBI 1108497
55.845	FINANZIAMENTO UBI 1108498
491.888	TOTALE

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

399.861	debiti v/fornitori
217.338	fatture da ricevere
617.200	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

89.804	Erario c/IRPEF dipendenti
4.023	Erario c/IRPEF compensi a terzi
591	Erario C/Irpef addizionali
7.098	Erario C/IRPEF TFR
194	Erario c/ritenute prestito soci
101.710	TOTALE

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:

268.321	Debiti v/INPS
268.321	TOTALE

Acconti entro i 12 mesi comprendono:

35.000	Caparra
260.000	Anticipo per vendita immobile
295.000	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

39.766	Debiti v/fondo pensione
439.332	Salari da liquidare
1.610	Debiti per cauzioni
20.073	Trattenute sindacali
322.199	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
513	Debiti diversi
570	Debiti verso CooperSalute
4.801	Debito per la cessione del ramo d'azienda
10.592	Clienti c/anticipi
882	SOCI C/RIMBORSI
840.338	TOTALE

Si riportano di seguito le scadenze dei finanziamenti e mutui contratti dalla cooperativa:

FINANZIAMENTI /MUTUI	CAPITALE ORIGINARIO	DATA EROGAZIONE	SCADENZE
MUTUI IPOTECARI BCC	200.000	05/02/2004	05/08/2022
MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60296	100.000	29/06/2016	30/06/2020
IPOTECARIO BANCA INTESA	1.000.000	29/11/2018	29/11/2028
	200.000	05/07/2016	05/07/2021

FINANZIAMENTO UBI n.31188417			
FINANZIAMENTO UBI n.1108497	131.045	20/02/2015	31/12/2026
FINANZIAMENTO UBI n. 1108498	305.771	20/02/2015	31/12/2026
FINANZIAMENTO BANCO POPOLARE N. 3818603	650.000	16/11/2017	30/11/2022
FINANZIAMENTO UBI N.1604505	300.000	24/12/2019	24/12/2020

Suddivisione dei debiti per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i debiti si riferiscono a tale area geografica.

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	92.964	92.964
Debiti verso banche	1.976.667	1.976.667
Acconti	295.000	295.000
Debiti verso fornitori	617.200	617.200
Debiti tributari	101.710	101.710
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	268.321	268.321
Altri debiti	840.338	840.338
Debiti	4.192.200	4.192.200

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti effettuati dai soci alla società e Prestito sociale

Per quanto concerne il prestito sociale, si evidenzia che si tratta di un prestito in parte fruttifero ed in parte infruttifero, finalizzato al conseguimento degli scopi sociali, a sostegno della struttura patrimoniale e delle esigenze finanziarie della cooperativa.

Esso è stato assunto, con riferimento ad ogni singolo socio prestatore, nei limiti di cui all'art. 10 della Legge n. 59/1992 e remunerato mediante pagamento di interessi annuali in misura non superiore a quella prevista dall'art. 13, co. 1, lett. b), D.P.R. 29/09/1973, n. 601.

In particolare, per l'esercizio 2018 è stato riconosciuto un interesse pari a 3% (al lordo delle ritenute di legge).

Detti finanziamenti non hanno una scadenza predeterminata.

I suddetti finanziamenti dei soci non sono postergati rispetto a quelli degli altri creditori.

Pur essendo venuta meno, a seguito delle nuove Istruzioni emanate dalla Banca d'Italia in data 21 marzo 2007, l'obbligatorietà di adempiere gli obblighi di trasparenza in precedenza imposti nell'attività di raccolta di prestiti sociali alle società cooperative con più di 50 soci, anche relativamente ai

finanziamenti da soci emessi *ex novo* la cooperativa ha comunque previsto la stipula in forma scritta del contratto di prestito sociale, l'approvazione specifica di alcune clausole del suddetto contratto di prestito, nonché la redazione dei fogli informativi analitici.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio (31/12/2019) il patrimonio è di ammontare pari ad euro 3.828.643, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 92.964, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la cooperativa 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.

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: 92.964;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 3.828.643;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,02

- § 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 $(Pat + Dm/I)/AI$, $(5.537.642)/4.932.043$ è pari a 1,12.

I debiti sono diminuiti in modo generalizzato in virtù della liquidità immessa dalla donazione. La variazione più significativa si evidenzia nei debiti verso le banche. Non si è ricorsi come lo scorso anno all'anticipo fatture e nel corso dell'esercizio sono state pagate normalmente le rate dei mutui.

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	34.440	8.331	42.771
Risconti passivi	250.901	(60.032)	190.869
Totale ratei e risconti passivi	285.341	(51.701)	233.640

I risconti passivi sono dettagliati come segue

descrizione	IMPORTO
	importo
SPESE PER TRASPORTO	€ 5.543
ASSICURAZIONI DIVERSE	€ 1.100
ENERGIA ELETTRICA	€ 7.612
MANUT.BENI DI TERZI	€ 5.060
CANONI DI ASSISTENZA	€ 2.049
TASSA RIFIUTI	€ 2.500
SPESE DI RISCALDAMENTO	€ 12.920
RIMBORSI KM SOCI	€ 400
PRESTAZIONI OCCASIONALI	€ 340
SPESE CONSUMO ACQUA	€ 1.835
TOTALE RATEI PASSIVI	€ 39.359
UBI BANCA	
UBI BANCA	€ 1.839
CREDITO VALTELLINESE	€ 4
B.C.C.	€ 272
BPM	€ 1.297
RATEI PASSIVI COMPETENZE C/C	€ 3.412
	importo
CONTRIBUTO REGIONE appartamenti Ciserano	€ 126.869
CONTRIBUTO Fondazione della Bergamasca ristrutturazione nuova sede	€ 64.000
TOTALE RISCONTI PASSIVI	€ 190.869

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 10.054.530, è diminuito di Euro 119.324 rispetto all'esercizio precedente (anno 2018 Euro 10.173.854).

Con riferimento ai contributi in conto impianti di competenza dell'esercizio, riferiti agli investimenti effettuati nell'esercizio ai sensi del D.L. 91/2014, si evidenzia che il relativo ammontare è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n. 16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto).

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	9.698.764	9.783.415	-84.651
Contributi in c /esercizio	64.318	30.416	33.902
Altri ricavi e proventi	291.448	360.023	-68.575
Totali	10.054.530	10.173.854	-119.324

Contributi in conto esercizio

Contributi regionali e provinciali	7.514
Rimborsi GSE per fotovoltaico	7.101
Altri contributi	36.112
Contributi CCIAA	705
Contributi circolare 4	14.225
Arrotondamento extra contabile	1
TOTALE	64.318

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Fitti attivi fabbricati strumentali	71.535
Altri risarcimenti danni	5.040
Abbuoni e arrotondamenti attivi	130
Sopravvenienze ordinarie attive	13.295
Plusvalenza vendita immobilizzazioni	250

Omaggi da fornitori	2.802
Liberalità	10.403
Altri ricavi e proventi vari	1.884
Contributo 5 per mille	13.099
Erogazioni liberali	49.276
Erogazioni liberali progetto vacanze	600
Rimborso anticipi cessione ramo d'azienda	43.932
Sgravio Contributivo	51.890
Rimborso per discasso personale	27.312
TOTALE	291.448

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i ricavi si riferiscono a tale area geografica.

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	9.698.764
Totale	9.698.764

Il valore della produzione è diminuito rispetto allo scorso anno.

Il 31 dicembre 2018 la cooperativa ha ceduto un ramo d'azienda (CDD di Seriate). Gli altri servizi si sono consolidati e hanno registrato un lieve incremento.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 10.003.448, sono aumentati di Euro 55.636 rispetto all'esercizio precedente .

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Costi per materie prime, suss., di cons. e merci	215.738	230.571
Costi per servizi	2.683.243	2.404.118
Costi per godimento di beni di terzi	249.548	253.571
Costi per il personale	6.512.068	6.739.814
Ammortamenti e svalutazioni	229.947	233.715
Variazione rimanenze	11.301	-11.426
Accantonamento per rischi	7.000	30.000
Oneri diversi di gestione	94.603	67.449
Totali	10.003.448	9.947.812

L'incremento dei costi, in particolare il costo dei servizi ed il costo del personale, è da imputare ad una riorganizzazione in corso.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 779 e ad altri interessi attivi per euro 1.664.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 64.588 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 17.343
- interessi passivi su mutui per Euro 43.195
- altri interessi passivi per Euro 3.304
- interessi passivi su prestiti sociali per Euro 747

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

Segnaliamo i seguenti fatti di rilievo

La cooperativa è stata beneficiaria di una liberalità da parte di un privato per euro 3.000.000 e di un'altra liberalità sempre da un privato, per euro 240.000. Tali somme non hanno interessato il conto economico, ma solamente lo stato patrimoniale. La cooperativa ha beneficiato di tali versamenti dal punto di vista finanziario.

Alla cooperativa in data 22/03/2019 è stata erogata, sempre da parte di un privato, una liberalità per euro 44.112 per l'acquisto di un furgone attrezzato.

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.

Non è stata rilevata imposta Ires per l'esercizio 2019, in quanto si è usufruito dell'agevolazione ACE.

Per l'esercizio 2019 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, poiché non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio, è pari a 260. (Impiegati 256, Operai 3 e Apprendisti 1)

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

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e sindaci vengono rappresentati nel seguente prospetto:

	Sindaci
Compensi	12.168

Agli amministratori non viene erogato alcun compenso per la carica ricoperta. Per quanto concerne i componenti il Collegio Sindacale il compenso spettante è pari a 12.168 euro complessivamente

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine sono relativi ad ipoteche sugli immobili, alle fidejussioni, ai beni di terzi in leasing e garanzia prestate da terzi. Esse sono così suddivise:

GARANZIE REALI

	Importi
Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca immobile sito a Bergamo adibito a CDD	2.000.000
Totale a bilancio	2.400.000

FIDEIUSSIONI

		Scadenza
Fideiussione a favore Comune di Almenno San Bartolomeo gestione STD LA CASA DEL SORRISO	10.069	30/06/2020
Fideiussione a favore Comune di Mozzo per servizio CSE in ATI	27.610	31/08/2020
Fideiussione a favore di Azienda Speciale Consortile Valle Imagna per servizio assistenza scolastica	121.685	30/06/2020
	165.659	30/06/2020

Fideiussione a favore di comune di Dalmine per co-progettazione centro per persone con disabilità

Fideiussione a favore Comune di Almè per gestione CSE 20.000 14/11/2020

Fideiussione a favore di Comune di Ponteranica per servizio assistenza scolastica 15.087 10/08/2020

Fideiussione a favore Comune di Sorisole per servizio assistenza educativa e trasporto 10.645 04/11/2020

Fideiussione a favore Comune di Terno d'Isola per servizio assistenza educativa 30.000 04/09/2020

Fideiussione a favore Comunità Montana Valle Imagna per affitto immobile 3.784 30/09/2024

Fideiussione a favore di API Anonima Petroli Italiana SPA per fornitura prodotti petroliferi 3.500 13/06/2020

Totale in bilancio 408.039

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 ha in effettuato alcuna operazione con parti correlate.

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 la Lavorare Insieme ha sospeso alcune attività in seguito ai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020, quali i centri diurni disabili, l'assistenza scolastica e i centri socio educativi. Altre attività quali le RSD e gli appartamenti protetti sono proseguite.

Nel periodo di sospensione la società ha attivato gli "ammortizzatori sociali per 280. Dipendenti su un numero complessivo di 380 dipendenti

La società ha intrapreso le seguenti misure volte al contenimento della diffusione del virus:

- introduzione del "lavoro agile".

Con lo scopo di salvaguardare la salute e la sicurezza dei lavoratori ha inoltre provveduto a porre in essere i seguenti investimenti:

- sanificazione degli ambienti di lavoro;
- acquisto dei DPI quali guanti e mascherine
- acquisto di disinfettanti per le mani

La società ha fruito 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 ed altre misure di sostegno;

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 febbraio 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.

Ne consegue che le informazioni rese in questo contesto, hanno natura prevalentemente qualitativa, considerata l'estrema difficoltà, nelle presenti condizioni di incertezza, di poter fornire anche una stima quantitativa attendibile degli effetti sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società.

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

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

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati .

Informazioni relative alle cooperative

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).

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella non include il costo per i rimborsi chilometrici che nel bilancio vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza:

Esercizio 2019

Descrizione	Valore	Di cui da / verso	%
costi		soci	
Costo del lavoro B9	6.512.068	1.763.175	
Costo del lavoro B7	430.953	20.459	
Totali	6.556.021	1.783.634	27,21

Esercizio 2018

Descrizione	Valore	Di cui da / verso	%
costi		soci	
Costo del lavoro B9	6.739.814	1.841.542	
Costo del lavoro B7	438.828	18.963	
Totali	7.178.642	1.860.505	25,92

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 e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- 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. 2545-sexies del Codice Civile

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come nella tabella riportato.

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, nella tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e, quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2019.

	Soggetto Erogante	importo	causale
09/01/2019	Azienda Speciale Consortile Valle Imagna	12.000,00	Progetto Distanze Ravvicinate
11/06/2019	Azienda Speciale Consortile Valle Imagna	16.324,00	Progetto Distanze Ravvicinate
16/02/2019	INPS	51.890,29	Sgravio contributivo in F24
07/08/2019	Agenzia Entrate Azienda Speciale	13.008,55	Cinque per mille
20/03/2019	Consortile Valle Imagna Azienda Speciale	7.200,00	Circolare 4
28/11/2019	Consortile Valle Imagna	5.275,00	Circolare 4
09/12/2019	Comune di Bergamo F.S:R.	1.750,00	Circolare 4
28/02/2019	Gse SPA	260,64	Contributi conto Energia fotovoltaico
28/02/2019	Gse SPA	636,74	Contributi conto Energia fotovoltaico
30/04/2019	Gse SPA	894,64	Contributi conto Energia fotovoltaico
30/04/2019	Gse SPA	437,13	Contributi conto Energia fotovoltaico
01/07/2019	Gse SPA	654,48	Contributi conto Energia fotovoltaico
01/07/2019	Gse SPA	133,29	Contributi conto Energia fotovoltaico
02/09/2019	Gse SPA	654,48	Contributi conto Energia fotovoltaico

02/09/2019	Gse SPA	133.28	Contributi conto Energia fotovoltaico
31/10/2019	Gse SPA	135.90	Contributi conto Energia fotovoltaico
31/10/2019	Gse SPA	671.40	Contributi conto Energia fotovoltaico

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla copertura della perdita dell'esercizio, pari a euro 11.061,94, *il Consiglio di amministrazione propone di utilizzare la Riserva Indivisibile Articolo 12 Legge 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.

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.