

LAVORARE INSIEME COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	PASSAGGIO DELLA COSTITUZIONE 1 - 24011 ALME' (BG)
Codice Fiscale	01603020163
Numero Rea	BG 000000221431
P.I.	01603020163
Capitale Sociale Euro	89.683
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

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	75	625
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	75	625
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.042	3.127
5) avviamento	22.212	24.436
7) altre	548.022	601.992
Totale immobilizzazioni immateriali	571.276	629.555
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.453.811	3.281.503
3) attrezzature industriali e commerciali	27.906	32.815
4) altri beni	234.919	186.567
Totale immobilizzazioni materiali	2.716.636	3.500.885
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	323.879	323.779
Totale partecipazioni	323.879	323.779
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	453.455	477.824
Totale crediti verso altri	453.455	477.824
Totale crediti	453.455	477.824
Totale immobilizzazioni finanziarie	777.334	801.603
Totale immobilizzazioni (B)	4.065.246	4.932.043
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	34.321	12.590
Totale rimanenze	34.321	12.590
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.618.781	1.762.432
Totale crediti verso clienti	2.618.781	1.762.432
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	113.956	42.149
Totale crediti tributari	113.956	42.149
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	94.362	20.696
Totale crediti verso altri	94.362	20.696
Totale crediti	2.827.099	1.825.277
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.065.894	1.695.142
3) danaro e valori in cassa	5.860	6.890
Totale disponibilità liquide	1.071.754	1.702.032
Totale attivo circolante (C)	3.933.174	3.539.899

D) Ratei e risconti	78.436	82.414
Totale attivo	8.076.931	8.554.981
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	89.683	97.650
IV - Riserva legale	347.129	347.129
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	144.645	154.926
Totale altre riserve	144.645	154.926
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	3.220.475	3.240.000
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	127.821	(11.062)
Totale patrimonio netto	3.929.753	3.828.643
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	0	37.000
Totale fondi per rischi ed oneri	0	37.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	245.413	263.498
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	90.082	92.964
Totale debiti verso soci per finanziamenti	90.082	92.964
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	395.613	624.130
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.352.912	1.352.537
Totale debiti verso banche	1.748.525	1.976.667
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	295.000
Totale acconti	0	295.000
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	563.733	617.200
Totale debiti verso fornitori	563.733	617.200
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	58.293	101.710
Totale debiti tributari	58.293	101.710
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	217.873	268.321
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	217.873	268.321
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	986.939	840.338
Totale altri debiti	986.939	840.338
Totale debiti	3.665.445	4.192.200
E) Ratei e risconti	236.320	233.640
Totale passivo	8.076.931	8.554.981

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	8.339.556	9.698.764
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	92.902	64.318
altri	216.508	291.448
Totale altri ricavi e proventi	309.410	355.766
Totale valore della produzione	8.648.966	10.054.530
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	295.556	215.738
7) per servizi	1.985.549	2.683.243
8) per godimento di beni di terzi	251.389	249.548
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.094.337	4.847.326
b) oneri sociali	1.029.525	1.266.127
c) trattamento di fine rapporto	371.707	367.431
e) altri costi	30.814	31.184
Totale costi per il personale	5.526.383	6.512.068
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	59.485	63.083
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	156.910	166.863
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	13.163	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	229.558	229.946
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(21.731)	11.301
12) accantonamenti per rischi	0	7.000
14) oneri diversi di gestione	221.286	94.603
Totale costi della produzione	8.487.990	10.003.447
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	160.976	51.083
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	329	2.443
Totale proventi diversi dai precedenti	329	2.443
Totale altri proventi finanziari	329	2.443
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	33.484	64.588
Totale interessi e altri oneri finanziari	33.484	64.588
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(33.155)	(62.145)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	127.821	(11.062)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	127.821	(11.062)

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	127.821	(11.062)
Interessi passivi/(attivi)	33.155	62.145
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	160.976	51.083
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	371.707	374.431
Ammortamenti delle immobilizzazioni	216.395	229.946
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	13.163	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	601.265	604.377
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	762.241	655.460
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(21.731)	11.301
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(869.512)	118.098
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(53.467)	(31.134)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	3.978	(6.723)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	2.680	(51.701)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(387.737)	173.411
Totale variazioni del capitale circolante netto	(1.325.789)	213.252
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(563.548)	868.712
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(33.155)	(62.145)
(Utilizzo dei fondi)	(37.000)	(78.691)
Altri incassi/(pagamenti)	(389.792)	(383.360)
Totale altre rettifiche	(459.947)	(524.196)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(1.023.495)	344.516
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-	(143.919)
Disinvestimenti	627.339	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1.206)	(30.244)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(382.655)
Disinvestimenti	24.269	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	650.402	(556.818)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(228.517)	(772.769)
(Rimborso finanziamenti)	(2.507)	(1.071.727)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	3.231.720
(Rimborso di capitale)	(26.161)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(257.185)	1.387.224
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(630.278)	1.174.922

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.695.142	519.941
Danaro e valori in cassa	6.890	7.079
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.702.032	527.020
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.065.894	1.695.142
Danaro e valori in cassa	5.860	6.890
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.071.754	1.702.032

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

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 2020 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, continuando 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 2020, 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.

Nella presente nota integrativa non viene applicato il costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti.

Raffrontando la somma dei valori specificati nella presente nota con la relativa voce sintetica di bilancio potrebbero talvolta risultare piccole differenze relative 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).

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	625	(550)	75
Totale crediti per versamenti dovuti	625	(550)	75

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 (18 esercizi).
- 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	56.918	40.000	827.354	924.272
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	53.791	15.564	225.361	294.716
Valore di bilancio	3.127	24.436	601.992	629.555
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	1.206	1.206
Ammortamento dell'esercizio	2.084	2.224	55.176	59.484
Altre variazioni	(1)	-	-	(1)
Totale variazioni	(2.085)	(2.224)	(53.970)	(58.279)
Valore di fine esercizio				
Costo	56.918	40.000	828.560	925.478
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	55.876	17.788	280.537	354.201
Valore di bilancio	1.042	22.212	548.022	571.276

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 571.276. Il totale ammortamenti è pari ad euro 59.485.

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	3.556.930	3.853	271.603	1.014.446	4.846.832
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	609.400	3.853	238.788	827.879	1.679.920
Valore di bilancio	3.281.503	-	32.815	186.567	3.500.885
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	107.867	-	6.077	117.837	231.781
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	859.120	-	-	-	859.120
Ammortamento dell'esercizio	76.438	-	10.986	69.485	156.909
Altre variazioni	(1)	-	-	-	(1)
Totale variazioni	(827.692)	-	(4.909)	48.352	(784.249)
Valore di fine esercizio					
Costo	3.293.815	3.853	277.680	1.132.283	4.707.631
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	840.004	3.853	249.774	897.364	1.990.995
Valore di bilancio	2.453.811	-	27.906	234.919	2.716.636

Il valore delle immobilizzazioni materiali espresso in bilancio ammonta ad Euro 2.716.635.

Nel corso dell'esercizio la cooperativa ha venduto parte dell'immobile di Seriate con una minusvalenza di euro 105.783.

Gli acquisti sono relativi a 3 automezzi e ad attrezzatura e arredi.
Le dismissioni sono relative alla rottamazione di un automezzo.

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 323.879 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 C.S.A. COESI Soc.Coop.	100
Partecipazione nella società Consorzio Sociale Ribes	81.000
Totale	323.879

Nel corso dell'esercizio è stata acquistata un'azione di 100 euro del C.S.A. COESI Società Cooperativa.

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 42.123

Un prestito sociale concesso alla SERENA Cooperativa sociale per euro 400.000.

Inoltre la voce comprende depositi cauzionali per euro 11.333.

Nel corso dell'esercizio è diminuito il credito nei confronti del Consorzio La Cascina per una parziale restituzione.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	477.824	(24.369)	453.455	453.455
Totale crediti immobilizzati	477.824	(24.369)	453.455	453.455

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 .

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 3.933.173 ed è composto dalle seguenti voci:

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 e dispositivi COVID.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	12.590	21.731	34.321
Totale rimanenze	12.590	21.731	34.321

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	1.762.432	856.349	2.618.781	2.618.781
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	42.149	71.807	113.956	113.956
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	20.696	73.666	94.362	94.362
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.825.277	1.001.822	2.827.099	2.827.099

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.618.781	2.618.781
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	113.956	113.956
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	94.362	94.362
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.827.099	2.827.099

Il totale dei crediti pari ad Euro 2.827.099 è aumentato rispetto all'anno precedente (anno 2019 Euro 1.825.277).

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:	
1.543.581	Crediti v/clienti
1.115.892	Fatture da emettere
-18.121	Note di credito da emettere
-22.572	Fondo svalutazione crediti
2.618.781	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:	
9.679	Erario c/compensazioni
34.866	Erario c/credito DL66/2014
193	Erario c/rivalutazione TFR

27.700	Credito d'imposta DPI
206	Erario c/IRPEF addizionali
41.242	Credito IVA
113.956	TOTALE

Altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

356	Arrotondamento stipendi
559	Credito Inail Infortuni
200	Altri crediti verso istituti previdenziali
10.185	Crediti INAIL
21.157	Altri crediti
61.416	Crediti verso ATS indennizzi
489	Fornitori c/anticipi
94.362	TOTALE

Non si rilevano crediti esigibili oltre l'anno.

I crediti sono complessivamente aumentati in particolare i crediti verso i clienti a seguito di maggiori dilazioni concesse.

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	1.695.142	(629.248)	1.065.894
Denaro e altri valori in cassa	6.890	(1.030)	5.860
Totale disponibilità liquide	1.702.032	(630.278)	1.071.754

La liquidità al 31/12/2020 risulta diminuita in parte per gli investimenti in corso ed in parte come conseguenza dell'incremento dei crediti.

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
Ratei attivi	17.408	1.752	19.160
Risconti attivi	65.006	(5.730)	59.276

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale ratei e risconti attivi	82.414	(3.978)	78.436

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:

natura	importo
Rimborsi da ricevere Gestore Servizi Energetici	1.584
Contributo CCIAA per formazione	3.840
Contributo A.S.C. VALLE IMAGNA	13.736
TOTALE RATEI ATTIVI	19.160
Affitti passivi	34.162
Oneri bancari	9.305
Assicurazioni	8.379
Spese legali - notarili	2.477
Altri oneri di gestione	1.934
Spese contrattuali	1.378
Canoni di assistenza	465
Spese per fidejussioni	425
Noleggio deducibile	303
Spese telefoniche	218
Licenze d'uso software	199
Prestazioni di servizi	31
TOTALE RISCONTI ATTIVI	59.276

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 89.683, risulta versato per Euro 89.608

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

Totale al 01.01.2020	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
97.650	150	8.192	89.608

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 2020 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2019	n. 382
domande di ammissione pervenute nel 2020	n. 6
domande di ammissione accolte nel 2020	n. 6
recessi di soci pervenuti nel 2020	n. 7
recessi di soci accolti nel 2020	n. 7
Totale soci al 31/12/2020	n. 381

I soci sono così suddivisi:

288 soci ordinari

87 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 01.01.2020	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
347.129	0	0	347.129

La Riserva Legale è invariata rispetto allo scorso esercizio

VII) Altre Riserve

Le altre riserve hanno subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.2020	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
154.926	0	10.281	144.645

Il decremento è dato alla copertura delle perdite registrate nell'esercizio 2019.

Nel corso dell'esercizio sono state accantonate a questa riserva le quote sociali non riscosse dai soci per euro 780.

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	97.650	-	150	8.117		89.683
Riserva legale	347.129	-	-	-		347.129
Altre riserve						
Varie altre riserve	154.926	-	781	11.062		144.645
Totale altre riserve	154.926	-	781	11.062		144.645
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	3.240.000	-	-	19.525		3.220.475
Utile (perdita) dell'esercizio	(11.062)	11.062	-	-	127.821	127.821
Totale patrimonio netto	3.828.643	11.062	931	38.704	127.821	3.929.753

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.

Nel corso di 2020 sono stati svincolati euro 19.525 per l'imputazione dell'ammortamento dei beni acquistati con la donazione di cui sopra.

Attualmente la donazione al netto dello svincolo di cui sopra è pari a euro 3.220.475.

Fondi per rischi e oneri

Il Fondo rischi per controversie legali è pari a zero

Nel corso dell'esercizio si è chiuso il contenzioso in essere per la risoluzione anticipata del contratto del servizio lavanderia con la LIST Srl. ed è stato stornato il fondo rischi di 37.000 euro.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	37.000	37.000
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	37.000	37.000
Totale variazioni	(37.000)	(37.000)
Valore di fine esercizio	0	0

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	263.498
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.470
Utilizzo nell'esercizio	21.555
Totale variazioni	(18.085)
Valore di fine esercizio	245.413

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
Debiti verso soci per finanziamenti	92.964	(2.182)	90.082	-	90.082
Debiti verso banche	1.976.667	(228.142)	1.748.525	395.613	1.352.912
Acconti	295.000	(295.000)	0	0	-
Debiti verso fornitori	617.200	(53.467)	563.733	563.733	-
Debiti tributari	101.710	(63.490)	58.293	58.293	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	268.321	(50.448)	217.873	217.873	-
Altri debiti	840.338	146.601	986.939	986.939	-
Totale debiti	4.192.200	(546.128)	3.665.445	2.222.451	1.442.994

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:	
90.082	Soci c/finanziamenti
90.082	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 31.12.2020 risulta nei limiti previsti.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:	
3.282	MUTUI IPOTECARI BCC 134680
3.282	MUTUI IPOTECARI BCC 134681
3.282	MUTUI IPOTECARI BCC 134682
3.282	MUTUI IPOTECARI BCC 134683
96.032	IPOTECARIO BANCA INTESA
149.994	FINANZIAMENTO UBI 1604505
20.676	FINANZIAMENTO UBI 31188417
11.795	FINANZIAMENTO UBI 1108497
76.218	FINANZIAMENTO BANCO BPM N.3818603 FONDO BEI
27.769	FINANZIAMENTO UBI 1108498
395.612	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:	
3.318	MUTUI IPOTECARI BCC 134680
3.318	MUTUI IPOTECARI BCC 134681
3.318	MUTUI IPOTECARI BCC 134682
3.318	MUTUI IPOTECARI BCC 134683
75.423	FINANZIAMENTO UBI 1604505
732.622	IPOTECARIO BANCA INTESA
35.023	FINANZIAMENTO UBI 31188417
73.170	FINANZIAMENTO UBI 1108497
167.201	FINANZIAMENTO UBI 1108498
256.201	FINANZIAMENTO BANCO BPM N.3818603 FONDO BEI

1.352.912	TOTALE
-----------	---------------

Di cui:

I debiti v/banche oltre i 5 anni	
332.452	IPOTECARIO BANCA INTESA
24.854	FINANZIAMENTO UBI 1108497
55.845	FINANZIAMENTO UBI 1108498
413.151	TOTALE

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:	
382.498	debiti v/fornitori
181.235	fatture da ricevere
563.733	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:	
46.729	Erario c/IRPEF dipendenti
4.731	Erario c/IRPEF compensi a terzi
1.164	Erario C/Irpef addizionali
5.470	Erario C/IRPEF TFR
199	Erario c/ritenute prestito soci
58.293	TOTALE

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:	
217.873	Debiti v/INPS
217.873	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:	
35.548	Debiti v/fondo pensione
486.501	Salari da liquidare
1.610	Debiti per cauzioni
19.451	Trattenute sindacali
421.046	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
960	Debiti diversi
85	Debiti verso CooperSalute
4.801	Debito per la cessione del ramo d'azienda
8.729	Clienti c/anticipi
8.208	SOCI C/RIMBORSI
989.939	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	
IPOTECARIO BANCA INTESA	1.000.000	29/11/2018	28/02/2029	
FINANZIAMENTO UBI n.31188417	200.000	05/07/2016	05/10/2022	
FINANZIAMENTO UBI n.1108497	131.045	20/02/2015	31/12/2027	

FINANZIAMENTO UBI n. 1108498	305.771	20/02/2015	31/12/2027	
FINANZIAMENTO BANCO POPOLARE N. 3818603	650.000	16/11/2017	30/11/2023	
FINANZIAMENTO UBI N.1604505	300.000	24/12/2019	24/03/2022	
TOTALE	2.786.816			

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	90.082	90.082
Debiti verso banche	1.748.525	1.748.525
Acconti	-	0
Debiti verso fornitori	563.733	563.733
Debiti tributari	58.293	58.293
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	217.873	217.873
Altri debiti	986.939	986.939
Debiti	3.665.445	3.665.445

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 2020 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 (31/12/2020) il patrimonio è di ammontare pari ad euro 3.929.753, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 90.082, 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 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: 90.082;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 3.929.753;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 2,29%

§ 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 $(Pat + Dm/I)/AI$, $(3.929.753+90.082+1.352.912+245.413)/4.065.246$ è pari a 1,38.

Al riguardo, si osserva che un 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 impieghi 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	42.771	3.490	46.261
Risconti passivi	190.869	(810)	190.059
Totale ratei e risconti passivi	233.640	2.680	236.320

I risconti passivi sono dettagliati come segue

descrizione	importo
Spese riscaldamento	15.539
energia elettrica	11.463
Manutenzione .beni di terzi	7.786
Spese per trasporto	5.282
Consumo acqua	2.970
Prestazioni di servizi indirette	1.800
Tassa rifiuti	1.042
Rimborsi km soci	198
Condominiali	181
TOTALE RATEI PASSIVI €	46.261
CONTRIBUTO REGIONE appartamenti Ciserano	119.355
Contributo Fondazione Bergamasca ristrutturazione sede	60.800
Prestazioni di servizi a privati	9.905
TOTALE RISCONTI PASSIVI €	190.060

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 8.648.966, è diminuito di Euro 1.405.564 rispetto all'esercizio precedente (anno 2019 Euro 10.054.530).

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	8.339.556	9.698.764	-1.359.208
Contributi in c /esercizio	92.902	64.318	28.584
Altri ricavi e proventi	216.508	291.448	-74.940
Totali	8.648.966	10.054.530	-1.405.564

Contributi in conto esercizio	
Contributi regionali e provinciali	8.514
Rimborsi GSE per fotovoltaico	6.722
Altri contributi	73.075
Contributi CCIAA	3.840
Contributi circolare 4	750
Arrotondamento extra contabile	1
TOTALE	92.902

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Fitti attivi fabbricati strumentali	31.077
Altri risarcimenti danni	700
Abbuoni e arrotondamenti attivi	134
Sopravvenienze ordinarie attive	12.236
Omaggi da fornitori	410

Liberalità	5.866
Altri ricavi e proventi vari	17.122
Contributo 5 per mille	35.322
Erogazioni liberali	3.210
Erogazioni liberali COVID 19	1.720
Indennizzi ATS su oneri COVID	61.416
Crediti d'imposta dispositivi COVID	27.770
Erogazione liberale svincolata	19.525
TOTALE	216.508

Le sopravvenienze attive, pari a euro 12.236, sono relative a minor costi riferiti agli esercizi precedenti.

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	8.339.556
Totale	8.339.556

Il valore della produzione è diminuito rispetto allo scorso anno in seguito alla sospensione di alcuni servizi per decreto governativo.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 8.487.990, sono diminuiti di Euro 1.515.457 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	295.556	215.738
Costi per servizi	1.985.549	2.683.243
Costi per godimento di beni di terzi	251.389	249.548
Costi per il personale	5.526.383	6.512.068
Ammortamenti e svalutazioni	229.558	229.946
Variazione rimanenze	-21.731	11.301
Accantonamento per rischi		7.000
Oneri diversi di gestione	221.286	94.603
Totali	8.487.990	10.003.447

La diminuzione dei costi è generalizzata in seguito alla diminuzione dell'attività.

Sono aumentati i costi relativi al materiale di consumo, in quanto la cooperativa ha dovuto acquistare materiali DPI per mettere in sicurezza i servizi.
Si segnala negli altri oneri di gestione euro 105.783 quale minusvalenza relativa alla vendita di parte del fabbricato di Seriate.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 329.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 33.484 che comprendono:

- altri interessi passivi per Euro 60
- interessi passivi su mutui per Euro 21.214
- altri oneri finanziari passivi per Euro 11.446
- interessi passivi su prestiti sociali per Euro 764

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

Non si rilevano Proventi 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.

Non è stata rilevata imposta Ires per l'esercizio 2020, in quanto non risulta materia imponibile ai fini del calcolo.

Si precisa che la cooperativa ha usufruito dell'agevolazione ACE e delle variazioni in diminuzione relativi ai contributi COVID.

Per l'esercizio 2020 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

Maggior termine per l'approvazione del bilancio

Così come previsto dalle disposizioni di cui alla Legge 26 febbraio 2021 n. 21 pubblicata sulla Gazzetta ufficiale del 01.03.2021 n. 51 di conversione con modificazione del Decreto Legge n. 183 del 31 dicembre 2020, c.d. Decreto "Milleproroghe" che ha richiamato le disposizioni contenute nell'art. 106 del D.L. n. 18 del 17.03.2020 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17.03.2020 convertito con modificazioni nella Legge n. 27 del 24.04.2020 pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale Serie generale n. 110 del 29.04.2020 - Supplemento Ordinario n. 16. La norma richiamata estende per legge, stante le difficoltà ancora presenti dovute alle conseguenze dell'emergenza sanitaria per il virus Covid-19, il termine ordinario di approvazione dei bilanci previsto dal Codice Civile in 120 giorni dalla chiusura dell'esercizio ai 180 giorni in deroga perciò alle disposizioni previste dal CC senza necessità di giustificazioni.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio, è pari a 256. (Impiegati 252, 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:

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	

a favore di	Descrizione rischio	Scadenza	IMPORTO GARANZIA
COMUNE DI ALMENNO SAN SALVATORE	gestione del STD LA CASA DEL SORRISO	30/06/2021	€ 10.069,48
COMUNE DI DALMINE	gestione in ATI CDD di Dalmine	30/06/2021	€ 191.144,76
COMUNE DI PONTERANICA	gestione del servizio di assistenza scolastica	10/08/2021	€ 15.086,62
COMUNE DI MOZZO	gestione in ATI CSE di Mozzo	31/08/2021	€ 27.610,00
AZIENDA SPECIALE CONSORTILE V.I. VILLA D'ALME'	gestione in ATI assistenza educativa scolastica	30/06/2021	€ 121.685,06
COMUNE DI SORISOLE	gestione del servizio di assistenza educativa e assistenza per il servizio di trasporto	16/11/2021	€ 11.157,30
COMUNITA' MONTANA VALLE IMAGNA	affitto immobile C.D.D. Almenno S.Bartolomeo	30/09/2024	€ 3.784,00
COMUNE DI ALME'	concessione dell'uso dei locali adibiti a uffici e servizio C.S.E. ALME'	14/11/2021	€ 20.000,00
API ANONIMA PETROLI ITALIANA SPA	Fideiussione per acquisti e forniture di prodotti petroliferi API Anonima Petroli Italiana Spa	13/06/2021	€ 3.500,00
COMUNE DI ALMENNO SAN SALVATORE	gestione del servizio di pre e post scuola	31/08/2021	€ 2.016,00
Totale			€ 406.053,22

Le fideiussioni scadute sono riportate in quanto 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 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

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

Il 26/02/2021 l'assemblea della cooperativa ha approvato il progetto di fusione per incorporare la cooperativa "SI PUO' FARE Società cooperativa Sociale ONLUS".

La fusione si concluderà entro la metà del 2021.

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

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati .

Informazioni relative alle cooperative

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.

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 2020

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%

Costo del lavoro B9	5.526.383	1.477.991	
Costo del lavoro B7	406.657	13.469	
Totali	5.933.040	1.491.460	25,13

Esercizio 2019

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso 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

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 31/12/2020 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 2020.

data	soggetto erogante	importo	causale
17/03/2020	CCIAA	€ 512,00	Formazione Finanziata
08/05/2020	CCIAA	€ 192,85	Formazione Finanziata
29/06/2020	Comune di BERGAMO	€ 750,00	Circolare 4
06/02/2020	Comune di PONTERANICA	€ 300,00	Attività ricreativa servizio CSE

05/05 /2020	ASC VALLE IMAGNA- VILLA D'ALME'	€ 19.773,00	Progetto DISTANZE RAVVICINATE (2.o acconto - 1.a annualità)
15/06 /2020	ASC VALLE IMAGNA- VILLA D'ALME'	€ 31.476,00	Progetto DISTANZE RAVVICINATE (1.o acconto - 2.a annualità)
20/08 /2020	PRO- LOCO SANT'OMOBONO TERME	€ 438,08	Progetto PARCO DELLE FONTI
10/09 /2020	Comune di CLUSONE	€ 2.678,00	Emergenza Covid-19
18/02 /2020	Provincia di BERGAMO	€ 1.000,00	Attività ricreativa servizio CDD
30/07 /2020	AGENZIA DELLE ENTRATE	€ 18.142,81	Contributo cinque per mille anno d'imposta 2017
06/10 /2020	AGENZIA DELLE ENTRATE	€ 17.179,17	Contributo cinque per mille anno d'imposta 2018

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Per quanto concerne la destinazione dell'utile, pari ad euro 127.820,57 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 3.834,62 ai fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art.11 della Legge 59/92;
- versamento del 30% dell'utile, pari ad euro 38.346,17 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 85.639,78 a Riserva indivisibile art.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.