

ITACA SOCIETA' COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SANT'AGATA 14 - 24050 MORENGO (BG)
Codice Fiscale	02231060167
Numero Rea	BG 000000273018
P.I.	02231060167
Capitale Sociale Euro	62.776
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	A114213

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	519	1.968
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	803.529	839.076
II - Immobilizzazioni materiali	890.867	922.384
III - Immobilizzazioni finanziarie	40.058	40.058
Totale immobilizzazioni (B)	1.734.454	1.801.518
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	14.740	25.400
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.468.827	1.316.238
esigibili oltre l'esercizio successivo	43.041	36.121
Totale crediti	1.511.868	1.352.359
IV - Disponibilità liquide	92.823	298.367
Totale attivo circolante (C)	1.619.431	1.676.126
D) Ratei e risconti	23.372	35.024
Totale attivo	3.377.776	3.514.636
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	62.776	63.142
IV - Riserva legale	128.775	61.191
VI - Altre riserve	203.669	79.657
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	144.798	225.277
Totale patrimonio netto	540.018	429.267
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	246.749	242.985
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.572.187	1.581.768
esigibili oltre l'esercizio successivo	970.547	1.212.958
Totale debiti	2.542.734	2.794.726
E) Ratei e risconti	48.275	47.658
Totale passivo	3.377.776	3.514.636

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.034.075	3.914.589
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	49.165	30.824
altri	47.933	75.670
Totale altri ricavi e proventi	97.098	106.494
Totale valore della produzione	4.131.173	4.021.083
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	120.538	125.074
7) per servizi	1.113.299	1.010.648
8) per godimento di beni di terzi	120.515	109.565
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.645.646	1.574.822
b) oneri sociali	456.637	419.404
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	135.086	130.881
c) trattamento di fine rapporto	128.661	121.080
e) altri costi	6.425	9.801
Totale costi per il personale	2.237.369	2.125.107
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	184.965	181.857
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	115.909	108.178
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	69.056	73.679
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	6.886	33.398
Totale ammortamenti e svalutazioni	191.851	215.255
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	10.660	7.620
14) oneri diversi di gestione	122.737	122.908
Totale costi della produzione	3.916.969	3.716.177
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	214.204	304.906
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	78	1.193
Totale proventi diversi dai precedenti	78	1.193
Totale altri proventi finanziari	78	1.193
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	67.450	74.588
Totale interessi e altri oneri finanziari	67.450	74.588
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(67.372)	(73.395)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	146.832	231.511
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	2.034	6.234
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.034	6.234
21) Utile (perdita) dell'esercizio	144.798	225.277

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

Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio chiuso al 31/12/2018 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

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

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

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

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

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

CRITERI DI REDAZIONE

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

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato; A tal proposito si rileva che nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'emergenza sanitaria da COVID19 la cooperativa ha messo in atto varie misure per contenere gli effetti della crisi sia dal punto di vista economico che finanziario. L'attività anche se in maniera ridotta ha continuato e, anche se la generale imprevedibilità dell'attuale fase di emergenza sanitaria e le incertezze

sugli sviluppi normativi, economici e sociali non consentono di effettuare valutazioni prospettiche estremamente attendibili si può sostenere che l'attività potrà continuare a proseguire anche nel prossimo futuro come ora, quindi nella permanenza del presupposto della continuità aziendale.

- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

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

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'Art.2426 C.C.;

ATTIVITA' SVOLTA

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Le azioni sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare iscritto un credito verso i soci di euro 519.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	1.968	(1.449)	519
Totale crediti per versamenti dovuti	1.968	(1.449)	519

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.747.105	2.198.761	40.058	3.985.924
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	908.029	1.276.377		2.184.406
Valore di bilancio	839.076	922.384	40.058	1.801.518
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	80.362	36.835	-	117.197
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	141.394	-	-	141.394
Ammortamento dell'esercizio	115.909	69.056		184.965
Altre variazioni	141.394	704	-	142.098
Totale variazioni	(35.547)	(31.517)	-	(67.064)
Valore di fine esercizio				
Costo	1.686.073	2.235.597	40.058	3.961.728
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	882.544	1.344.730		2.227.274
Valore di bilancio	803.529	890.867	40.058	1.734.454

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:

- I costi di impianto e ampliamento sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti e l'ammontare dei costi non ancora ammortizzati è ampiamente coperto dalle riserve disponibili.
- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi. Il costo del software è ammortizzato in ragione dell'effettiva obsolescenza.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti ed immobilizzazioni su diritti di superficie.

Le immobilizzazioni immateriali sono diminuite per effetto dell'ammortamento d'esercizio. Inoltre sono state stornate alcune immobilizzazioni completamente ammortizzate.

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%
Autovetture	25%
Automezzi	20%
Mobili e arredi	15%
Telefoni cellulare	20%

Gli incrementi sono dati dall'acquisizione di attrezzature e di un automezzo attrezzato per il trasporto disabili.

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

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

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	40.058

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
AZIONI CUMSORTIS SOL.BAS.BERGAM.	26.500
AZIONI POWER ENERGIE	25
AZIONI CGM CONSO.NAZ.DELLA COOP.	11.033
AZIONI EDUCARE E' COMUNITA' CONS	2.000
AZIONI SOLIDARFIDI	500
Totale	40.058

Le immobilizzazioni finanziarie non hanno subito variazioni.

Attivo circolante

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

Rimanenze

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

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, e si riferiscono all'acquisto di materiale di consumo per attività lavorativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	25.400	(10.660)	14.740
Totale rimanenze	25.400	(10.660)	14.740

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";

- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.232.825	136.918	1.369.743	1.369.743	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	38.950	7.227	46.177	46.177	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	80.584	15.364	95.948	52.907	43.041
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.352.359	159.509	1.511.868	1.468.827	43.041

Il totale dei crediti è aumentato di Euro 159.509 rispetto all'anno precedente passando da euro 1.352.359 a euro 1.511.868

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.139.494 crediti v/clienti
 237.135 fatture da emettere
 - 6.886 fondo svalutazione crediti
 1.369.743 TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

45.057 Credito IVA
 633 Credito IRES
 487 Erario C/imposta rivalutaz.TFR
 46.177 TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

3.446 crediti verso dipendenti
 48.453 contributi da ricevere
 575 altri crediti
 433 arrotondamento stipendi
 52.907 TOTALE

Gli altri crediti oltre i 12 mesi ma entro i cinque anni comprendono:

43.041 depositi cauzionali
 43.041 TOTALE

I crediti sono aumentati, in particolare i crediti verso clienti a causa di una maggiore dilazione concessa.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	275.855	(202.557)	73.298
Assegni	541	(541)	-
Denaro e altri valori in cassa	21.971	(2.446)	19.525
Totale disponibilità liquide	298.367	(205.544)	92.823

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

Le disponibilità liquide sono diminuite in quanto la cooperativa ha fatto fronte ai propri impegni con più sollecitudine.

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	-	16	16
Risconti attivi	35.024	(11.668)	23.356
Totale ratei e risconti attivi	35.024	(11.652)	23.372

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 è così dettagliata:

- Ratei attivi € 16
- Risconti attivi per affitti € 2.720
- Risconti attivi per assicurazioni per € 15.357
- Risconti attivi per costi anticipati per € 5.279

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad Euro 62.776, è interamente sottoscritto e versato per euro 62.257.

I soci al 31/12/2019 sono 25. Nel corso dell'esercizio sono stati ammessi un socio e dimessi due soci.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi		
Capitale	63.142	-	-	366		62.776
Riserva legale	61.191	-	67.584	-		128.775
Altre riserve						
Versamenti in conto capitale	9.000	-	-	-		9.000
Varie altre riserve	79.656	-	124.016	-		203.672
Totale altre riserve	79.657	-	124.016	-		203.669
Utile (perdita) dell'esercizio	225.277	(225.277)	-	-	144.798	144.798
Totale patrimonio netto	429.267	(225.277)	191.600	366	144.798	540.018

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	242.985
Variazioni nell'esercizio	

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Accantonamento nell'esercizio	3.865
Utilizzo nell'esercizio	101
Totale variazioni	3.764
Valore di fine esercizio	246.749

Il debito accantonato rappresenta l'effettivo debito della Cooperativa al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Si fa presente che la cooperativa versa il TFR maturato dai dipendenti mensilmente o ai Fondi Pensionistici o al Fondo Tesoreria.

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	3.032	38	3.070	-	3.070	-
Debiti verso banche	2.107.996	(160.948)	1.947.048	979.572	967.476	229.251
Debiti verso fornitori	269.675	(101.971)	167.704	167.704	-	-
Debiti tributari	45.715	11.823	57.538	57.538	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	39.020	57.790	96.810	96.810	-	-
Altri debiti	328.032	(57.468)	270.564	270.564	-	-
Totale debiti	2.794.726	(250.736)	2.542.734	1.572.188	970.546	229.251

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

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

BCC di Calcio e Covo	28.248
Banca Santa Giulia	714
Mutuo Banca Popolare stabile Calcio	37.984
Banca Popolare FRIM	38.878
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	27.960
Mutuo UBI Banca Popolare	15.632
Finanziamento CGM	66.667
Mutuo Santa Giulia	78.427
Finanziamento UBI 01261055	26.746
Finanziamento FCA	6.156

Finanziamento BPM 04090796	7.316
Mutuo Banco Popolare 4385661	3.658
Mutuo Banco Popolare 4528284	168.000
Anticipo Fatture banco BPM	198.822
Anticipo Fatture UBI	259.926
Anticipo Fatture banco BPM RID	5.258
Anticipo Santa Giulia	9.180
Totale	979.572

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Mutuo Banca Popolare stabile Calcio	125.387
Banca Popolare FRIM	19.550
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	109.504
Mutuo UBI Banca Popolare	166.373
Finanziamento CGM	16.667
Mutuo Santa Giulia	209.226
Finanziamento UBI 01261055	234.931
Finanziamento FCA	4.523
Finanziamento BPM 04090796	14.973
Mutuo Banco Popolare 4385661	66.342
Totale	967.476

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	108.438
Fatture da ricevere	59.266
Totale	167.704

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/IRPEF 1030	13
Erario c/IRPEF dipendenti	54.619
Erario c/1040	2.906
Totale	57.538

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

Debiti v/INPS	84.063
Debiti v/INPS autonomi	595
Debiti verso INAIL	1.989
Altri debiti verso istituti previdenziali	10.163
Totale	96.810

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Dipendenti c/retribuzioni	125.969
Dipendenti c/ferie da liquidare	111.719
Fondo Pensione	15.091
Debiti soci dimessi	4.184

Debiti diversi	9.976
Trattenute sindacali	712
Altre Prestazioni da liquidare	2.913
Totale	270.564

debiti v/soci per finanziamenti oltre i 12 mesi comprendono:

Prestito soci	3.070
Totale	3.070

I debiti oltre i 5 anni sono:

- per euro 2.420, al mutuo Banco Popolare ipotecario Comunità Nausicaa di Morengo con scad.31/05/25
- 98.333 mutuo Banca Popolare con scadenza 21/04/30
- 117.638 finanziamento UBi n.01261055 con scadenza 29/06/2028
- 10.860 Mutuo Banco BPM 04385661 ristrutturazione con scadenza 3/09/2025

I debiti sono complessivamente diminuiti. In particolare sono diminuiti i debiti verso le banche con il pagamento delle rate di mutuo e sono diminuiti i debiti verso i fornitori per un più puntuale rispetto delle scadenze.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Si rileva nel corso dell'esercizio che la voce finanziamento soci ha subito una variazione in aumento solamente per gli interessi capitalizzati.

Poiché alla data di chiusura dell'esercizio al 31/12/2019 il patrimonio è di ammontare pari ad Euro 540.018, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 3.070 e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la cooperativa nel rispetto della soglia massima di raccolta statutaria del Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca D'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente la cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad inserire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

A seguito delle Istruzioni emanate dalla Banca d'Italia in data 21 marzo 2007, la cooperativa non è tenuta ad adempiere gli obblighi di trasparenza imposti nell'attività di raccolta di prestiti sociali alle società cooperative e consorzi con più di 50 soci.

Pertanto, a fronte dei finanziamenti da soci emessi, non *EX NOVO* si è proceduto alla stipulazione per iscritto del contratto di prestito, all'approvazione specifica di alcune clausole del contratto di prestito e alla redazione dei fogli informativi analitici. In merito ai parametri previsti dalle normative vigenti non vengono effettuate nel documento presente altre indicazioni in merito in quanto trattasi di cooperativa con numero di soci inferiori a 50.

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	47.657	618	48.275
Totale ratei e risconti passivi	47.658	618	48.275

I ratei e risconti passivi si riferiscono a ratei passivi per interessi e oneri bancari per Euro 47.658, per affitti euro 10.000 e per interessi passivi su mutui euro 37.658

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	4.034.075	3.914.589	119.485
Altri ricavi e proventi	97.098	106.493	-9.394
Totali	4.131.173	4.021.082	110.091

-
Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio per € 49.165
- liberalità per € 39.603
- Sopravvenienze attive per €. 8.312
- arrotondamenti e abbuoni per €. 18

Si registra un aumento del fatturato per l'acquisizione di nuove commesse e per il consolidamento di quelle già esistenti.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 3.916.969, sono diminuiti di Euro 200.793 rispetto all'esercizio precedente.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss.,di cons.e merci	120.538	125.074	-4.535
Costi per servizi	1.113.299	1.010.648	102.651
Costi per godimento di beni di terzi	120.515	109.565	10.950
Costi per il personale	2.237.369	2.125.107	112.263
Ammortamenti e svalutazioni	191.851	215.255	-23.404
Variaz.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci	10.660	7.620	3.040
Oneri diversi di gestione	122.736	122.908	-172
Totali	3.916.969	3.716.177	200.793

Si registra un incremento dei costi in particolare i costi legati all'aumento dell'attività ovvero i costi del personale ed i costi dei servizi

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 78 si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 78

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 67.450 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 19.193
- interessi passivi su premi INAIL per Euro 32
- interessi passivi su mutui per Euro 46.534
- interessi passivi di mora per Euro 438
- interessi passivi fondo INPS per Euro 927
- interessi passivi su prestiti sociali per Euro 52
- Altri oneri finanziari per Euro 274

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

Le voci più significative che hanno concorso a formare l'importo iscritto in bilancio :

Plusvalenza per la vendita degli automezzi per euro 8.065

Proventi e liberalità per euro 36.390

Sopravvenienze attive per lo più registrazioni di competenza dei periodi precedenti euro 27.382

Contributo per il 5 per mille incassato euro 3.732

Contributi in coonto esercizio per euro 30.824 di cui 25.799 dati dallo sgravio contributivo INPS.

Di seguito si presentano i costi di entità o incidenza eccezionali.

Perdita su crediti euro 46.236

Sopravvenienza passiva per costi riferiti a periodi precedenti euro 20.897

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 sono state calcolate imposte anticipate in quanto non vi è la ragionevole certezza dell'esistenza negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili che avrebbero portato all'iscrizione delle imposte anticipate di un reddito imponibile,

L'IRES d'esercizio ammonta a euro 2.034

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 26/03/2020 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è 85 unità. (84 impiegati e n.1 operai)

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:

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi del nr. 16 bis, art. 2427, si riportano i corrispettivi di competenza spettanti per la revisione dei conti annuali pari a Euro 1.560.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine ammontano complessivamente a €. 1.901.777 relativi ad ipoteche sugli immobili e a fidejussioni.

Esse sono così suddivise:

Ipoteca di primo grado su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo su immobile Cascina Bissi Romano di Lombardia	€. 600.000
Ipoteca di secondo grado su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo su immobile Cascina Bissi Romano di Lombardia	€. 700.000
Ipoteca di secondo grado su mutuo ipotecario Banco popolare (ex Creberg) su immobile Comunità Nausicaa via sant'Agata 14 Morengo	€. 490.000
<i>Totale</i>	<i>€. 1.790.000</i>
Fidejussioni a favore di COMUNE DI SPIRANO	€. 31.500
Fidejussioni a favore di COMUNE DI VERDELLINO	€. 38.032
Fidejussioni a favore di Finlombarda Finanziaria	€. 42.245
<i>Totale</i>	<i>€. 111.777</i>

Contratti di leasing:

Nel corso del 2019 la cooperativa ha riscattato anticipatamente l'automezzo in leasing e successivamente lo ha rivenduto.

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

Si segnala che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Si segnala che

- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;

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 cooperativa ha sospeso alcune delle proprie attività in seguito ai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020. In particolare sono stati sospesi l'attività nei tre centri diurni disabili e i servizi educativi scolastici, mentre tutti i servizi residenziali sono rimasti aperti.

Nel periodo di sospensione la società ha attivato gli "ammortizzatori sociali per 54 dipendenti (marzo, aprile e maggio)

Con lo scopo di salvaguardare la salute e la sicurezza dei lavoratori ha inoltre provveduto a porre in essere tutto ciò che è stato previsto dai vari decreti che si sono susseguiti ovvero acquisto mascherine e guanti, igienizzazione e sanificazione degli ambienti di lavoro.

La società ha usufruito 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 osserva che fatti in oggetto, in quanto avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, non comportano la necessità di alcuna rettifica dei conti del bilancio chiuso al 31/12/2019 pertanto gli impatti negativi della pandemia non generano alcun effetto nei processi di valutazione dei valori iscritti in bilancio al 31/12/2019. 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.

In ogni caso le misure adottate sia dal punto di vista economico (ricorso agli ammortizzatori sociali) sia dal punto di vista finanziario (sospensione delle rate e posticipo dei versamenti tributari e contributivi) consentono di ritenere che la cooperativa possa continuare la propria attività.

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

IPer 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;
- 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.

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

Esercizio 2019

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	2.237.369	539.533	24,12
Totale	2.237.369	539.533	24,12

Esercizio 2018

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	2.125.106	583.944	27,48
Totale	2.125.106	583.944	27,48

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

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2528 COOPERATIVE

Ai sensi dell'art. 2528 ultimo comma c.c. si specifica che nell'esercizio sono stati dimessi 2 soci ed è stato ammesso un nuovo socio

Al 31/12/2019 la cooperativa aveva in forza 114 dipendenti di cui 21 soci lavoratori.

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

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

Si dichiara che, nel corso dell'esercizio, per la Società è maturato il diritto a percepire aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 3-quater, co. 2, D.L. 135/2018 (conv. da L. 12/2019).

Nota integrativa, parte finale

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2435 bis del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Relativamente all'utile di esercizio pari a € 144.797,75 , il C.d.A. propone di destinarlo nel seguente modo:

- Il 30% dell'utile, pari a euro 43.439,33, al Fondo di Riserva Legale
- Il 3% dell'utile, pari a euro 4.343,93, al Fondo Mutualistico costituito ai sensi della Legge 59/92
- La parte rimanente, pari a euro 97.014,49, al Fondo di Riserva Indivisibile Legge 904/77.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2019 e la proposta di destinazione dell'utile come sopra indicata. Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

Dichiarazione di conformità del bilancio

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