

ITACA SOCIETA' COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

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

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	351	519
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	745.930	803.529
II - Immobilizzazioni materiali	1.473.081	890.867
III - Immobilizzazioni finanziarie	40.058	40.058
Totale immobilizzazioni (B)	2.259.069	1.734.454
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	20.420	14.740
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.303.093	1.468.827
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.920	43.041
Totale crediti	1.310.013	1.511.868
IV - Disponibilità liquide	242.124	92.823
Totale attivo circolante (C)	1.572.557	1.619.431
D) Ratei e risconti	23.738	23.372
Totale attivo	3.855.715	3.377.776
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	62.776	62.776
III - Riserve di rivalutazione	613.839	0
IV - Riserva legale	172.214	128.775
VI - Altre riserve	300.688	203.669
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	131.450	144.798
Totale patrimonio netto	1.280.967	540.018
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	243.075	246.749
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	781.919	1.572.187
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.480.958	970.547
Totale debiti	2.262.877	2.542.734
E) Ratei e risconti	68.796	48.275
Totale passivo	3.855.715	3.377.776

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.660.943	4.034.075
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	25.866	49.165
altri	55.189	47.933
Totale altri ricavi e proventi	81.055	97.098
Totale valore della produzione	3.741.998	4.131.173
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	146.677	120.538
7) per servizi	971.855	1.113.299
8) per godimento di beni di terzi	91.855	120.515
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.449.226	1.645.646
b) oneri sociali	390.861	456.637
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	139.634	135.086
c) trattamento di fine rapporto	133.454	128.661
e) altri costi	6.180	6.425
Totale costi per il personale	1.979.721	2.237.369
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	176.253	184.965
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	109.071	115.909
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	67.182	69.056
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	27.199	6.886
Totale ammortamenti e svalutazioni	203.452	191.851
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(5.680)	10.660
14) oneri diversi di gestione	168.388	122.737
Totale costi della produzione	3.556.268	3.916.969
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	185.730	214.204
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	49	78
Totale proventi diversi dai precedenti	49	78
Totale altri proventi finanziari	49	78
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	49.720	67.450
Totale interessi e altri oneri finanziari	49.720	67.450
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(49.671)	(67.372)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	136.059	146.832
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.609	2.034
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.609	2.034
21) Utile (perdita) dell'esercizio	131.450	144.798

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

Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio chiuso al 31/12/2020 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

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.

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

CRITERI DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.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 prospettive 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 e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio, eccezion fatta per alcuni beni materiali, per i quali la cooperativa si è avvalsa della rivalutazione prevista dall'art. 110, co. 1-7, D.L. 104/2020, come illustrato nel prosieguo, a commento dei predetti beni.

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;
- 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 351.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	519	(168)	351
Totale crediti per versamenti dovuti	519	(168)	351

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	1.686.073	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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	51.472	16.572	-	68.044
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	-	632.824	-	632.824
Ammortamento dell'esercizio	109.071	67.182		176.253
Totale variazioni	(57.599)	582.214	-	524.615
Valore di fine esercizio				
Costo	1.737.545	2.252.169	40.058	4.029.772
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	991.615	779.088		1.770.703
Valore di bilancio	745.930	1.473.081	40.058	2.259.069

Immobilizzazioni immateriali

L'incremento registrato nelle 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.

L'incremento registrato nelle immobilizzazioni immateriali è da imputare alla contabilizzazioni di manutenzioni straordinarie su beni di terzi.

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 mobili e arredi, macchine d'ufficio elettroniche, attrezzature varie utili al normale svolgimento dell'attività.

La cooperativa si è avvalsa della nuova rivalutazione ai sensi dell'art. 110 D.L. 104/2020 (conv. da L. 126/2020): tale misura straordinaria è stata introdotta dal legislatore con la finalità di aggiornare i valori dei beni aziendali, e al contempo di patrimonializzare le imprese. La rivalutazione è stata effettuata sia ai fini civilistici e fiscali, e ciò ha permesso di aggiornare il valore del patrimonio aziendale al valore effettivamente spettante ai beni stessi, riconosciuto in base ad apposita perizia di un professionista esperto del settore e, in contropartita a ciò, di accantonare il saldo attivo di rivalutazione, di ammontare pari a 632.824, alla nuova speciale "Riserva indisponibile per rivalutazione ex D.L. 104/2020" al netto del 3% di imposta sostitutiva (contabilizzata nei debiti tributari e da versare in tre anni)

Si evidenzia che il bene rivalutato è il fabbricato Argo, risultante dal bilancio in corso al 31/12/2019, che è stato rivalutato nel presente bilancio, secondo le disposizioni contenute nell'art. 110, co. 1-7, D.L. 14/08/2020, n. 104 (conv. da L. 126/2020), utilizzando il criterio del valore di mercato, ai fini dell'individuazione del valore economico costituente il limite massimo della rivalutazione, che ha condotto ad eseguire una rivalutazione di importo pari a 632.824.

Ancorché la norma non imponga l'utilizzo di perizie o di altra specifica documentazione a supporto del maggiore valore iscritto, dato l'elevato valore del bene, gli amministratori hanno ritenuto opportuno affidare ad un professionista, esperto del settore, la perizia dell'immobile, ai fini della corretta quantificazione del suo valore economico.

Al riguardo, si attesta che il valore di tale bene iscritto in bilancio a seguito della rivalutazione non supera il suo valore economico, inteso come valore effettivamente attribuibile allo stesso, in base ai criteri sopra indicati.

La rivalutazione ha comportato un cambiamento di stima della vita utile residua del suddetto bene materiale, dato che, alla luce della valutazione aggiornata effettuata dagli amministratori in merito al grado e alle condizioni di utilizzo, allo stato fisico-tecnico-tecnologico dello stesso, nonché alla luce di quanto risultante dalla perizia, si è stimato che la residua possibilità di utilizzazione dello stesso, legata alla sua "durata economica", sia superiore a quella individuata nell'iniziale piano di ammortamento.

Dunque, dall'allungamento del piano di ammortamento, rideterminato a seguito della rivalutazione, ne è conseguita l'invarianza della quota di ammortamento stanziata nell'esercizio e in quelli a venire.

Ante rivalutazione		Post rivalutazione	
Costo storico	1.442.645	Costo storico	1.442.645
Fondo ammortamento	702.469	Fondo ammortamento	69.645
Valore residuo	740.176	Valore residuo	1.373.000

I valori sono al netto dei terreni in cui insiste l'immobile.

Il saldo attivo di rivalutazione, al netto dell'imposta sostitutiva del 3%), pari a 18.985, è stato accantonato in una speciale riserva del Patrimonio netto, denominata "Riserva da rivalutazione ex D.L. 104/2020, all'interno della voce AIII "Riserve di rivalutazione".

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

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	40.058

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
CUM SORTIS SOLCO BASSA BERGAMASCA SOC.COOP.SOCIALE	26.500
POWER ENERGIA SOC.COOP.	25
CGM CONSORZIO NAZIONALE DELLA COOPERAZIONE	11.033
EDUCARE E COMUNITA' SOC.COOP.SOCIALE	2.000
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	14.740	5.680	20.420
Totale rimanenze	14.740	5.680	20.420

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo.

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

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	1.369.743	(128.979)	1.240.764	1.240.764	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	46.177	4.755	50.932	50.932	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	95.948	(77.631)	18.317	11.397	6.920
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.511.868	(201.855)	1.310.013	1.303.093	6.920

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono crediti iscritti all'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Il totale dei crediti è diminuito di Euro 201.856 rispetto all'anno precedente passando da euro 1.511.868 a euro 1.310.013

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.056.362	crediti v/clienti
251.602	fatture da emettere
- 40.000	note credito da emettere
- 27.199	fondo svalutazione crediti
1.240.765	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

47.889	Credito IVA
2.698	Credito IRES
345	Erario C/imposta rivalutaz.TFR
50.932	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

1.309	crediti verso dipendenti
3.976	credito INAIL
6.112	altri crediti
11.397	TOTALE

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

6.920	depositi cauzionali
6.920	TOTALE

I crediti sono diminuiti e in particolare sono stati restituiti i depositi cauzionali e sono stati incassati tutti i contributi da ricevere imputati a bilancio nell'esercizio 2019.

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	73.298	152.034	225.332
Denaro e altri valori in cassa	19.525	(2.733)	16.792
Totale disponibilità liquide	92.823	149.301	242.124

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

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	16	18	34
Risconti attivi	23.356	348	23.704
Totale ratei e risconti attivi	23.372	366	23.738

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 € 33
- Risconti attivi per affitti € 2.620
- Risconti attivi per assicurazioni per € 15.997
- Risconti attivi per noleggi per € 1.613
- Risconti attivi per interessi passivi su mutui per € 793
- Risconti attivi per canone di assistenza e manutenzione per € 1.182
- Risconti attivi per costi anticipati per € 1.500
- TOTALE 23.738

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 62.425.

I soci al 31/12/2020 sono 25. Nel corso dell'esercizio non sono stati ammessi e dimessi 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
		Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	62.776	-	-		62.776
Riserve di rivalutazione	0	-	613.839		613.839
Riserva legale	128.775	-	43.439		172.214
Altre riserve					
Versamenti in conto aumento di capitale	9.000	-	-		9.000
Varie altre riserve	203.672	-	97.014		300.686
Totale altre riserve	203.669	-	97.014		300.688
Utile (perdita) dell'esercizio	144.798	(144.798)	-	131.450	131.450
Totale patrimonio netto	540.018	(144.798)	754.292	131.450	1.280.967

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	246.749
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	2.990

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Utilizzo nell'esercizio	6.664
Totale variazioni	(3.674)
Valore di fine esercizio	243.075

Il debito accantonato rappresenta l'effettivo debito della Cooperativa al 31/12/2020 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	3.070	35	3.105	-	3.105	-
Debiti verso banche	1.947.048	(265.444)	1.681.604	203.751	1.477.853	371.876
Debiti verso fornitori	167.704	(8.638)	159.066	159.066	-	-
Debiti tributari	57.538	(1.456)	56.082	56.082	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	96.810	8.778	105.588	105.588	-	-
Altri debiti	270.564	(13.132)	257.432	257.432	-	-
Totale debiti	2.542.734	(279.857)	2.262.877	781.919	1.480.958	371.876

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	19.568
Banca Popolare FRIM	19.403
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	12.890
Mutuo UBI Banca Popolare	7.804
Mutuo Santa Giulia	39.188
Finanziamento FCA	4.478
Finanziamento UBI BANCA 01623987	22.121
Finanziamento BANCO BPM 4822733	15.106
Anticipo Fatture banco BPB	60.149
Anticipo Fatture banco BPM	3.044
Totale	203.751

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Banca Popolare FRIM	39.025	30/06/2022
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	120.295	31/05/2025
Mutuo UBI Banca Popolare	170.324	21/04/2030
Mutuo Santa Giulia	229.085	12/10/2024
Finanziamento UBI 01623987	464.230	05/07/2031
Finanziamento BPM 4822733	454.894	30/10/2026
Totale	1.477.853	

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	68.523
Fatture da ricevere	90.543
Totale	159.066

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/IRPEF 1030	12
Erario c/IRPEF dipendenti	29.499
Erario c/1040	2.977
Erario c/imposta rivalut. L.104/20	18.985
Erario c/IRES	4.609
Totale	56.802

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

Debiti v/INPS	90.183
Debiti v/INPS autonomi	1.566
Altri debiti verso istituti previdenziali	13.839
Totale	105.588

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Dipendenti c/retribuzioni	140.726
Dipendenti c/ferie da liquidare	97.728
Fondo Pensione	15.305
Debiti soci dimessi	2.875
Debiti diversi	153
Trattenute sindacali	645
Totale	257.432

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

--	--

Prestito soci	3.105
Totale	3.105

I debiti oltre i 5 anni sono:

- 82.076 mutuo Banca Popolare con scadenza 21/04/2030
- 217.035 finanziamento UBI n.01623987 scadenza 05/07/2031
- 72.765 Mutuo Banco BPM 4822733 scadenza 30/10/2026

I debiti sono complessivamente diminuiti. In particolare sono diminuiti i debiti verso le banche con il pagamento delle rate di mutuo.

Finanziamenti effettuati da soci della società

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

Poiché alla data di chiusura dell'esercizio al 31/12/2020 il patrimonio è di ammontare pari ad Euro 1.285.575, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 3.105 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	48.275	20.521	68.796
Totale ratei e risconti passivi	48.275	20.521	68.796

I ratei e risconti passivi si riferiscono a ratei passivi per interessi passivi di c/c bancari per Euro 12.397, per affitti euro 25.000, per interessi passivi su mutui euro 21.399 e per trasporti euro 10.000.

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	3.660.943	4.034.075	-373.132
Altri ricavi e proventi	81.055	97.098	-16.043
Totali	3.741.998	4.131.173	-389.175

-
Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio per € 25.866
- liberalità per € 24.602
- Sopravvenienze attive per €. 17.573
- contributo 5/1000 per € 8.167
- recupero danni da sinistri per € 4.767
- arrotondamenti e abbuoni per €. 80

Le sopravvenienze attive sono derivanti da rettifiche di costi o ricavi imputati negli esercizi precedenti.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 3.556.268, sono diminuiti di Euro 360.701 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	146.677	120.538	26.139
Costi per servizi	971.855	1.113.299	-141.444
Costi per godimento di beni di terzi	91.855	120.515	-28.660
Costi per il personale	1.979.721	2.237.369	-257.648
Ammortamenti e svalutazioni	203.452	191.851	11.601
Variations riman. di mat. prime, suss. di cons. e merci	-5.680	10.660	-16.340
Oneri diversi di gestione	168.388	122.737	45.651
Totali	3.556.268	3.916.969	-360.699

I costi sono diminuiti in modo generale per effetto di una minore attività da parte della cooperativa, causata dalla sospensione di alcuni servizi in seguito alla pandemia.

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

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

Perdita su crediti euro 61.712

Sopravvenienza passiva per costi o ricavi riferiti a periodi precedenti euro 47.044.

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,

Per l'esercizio 2020 l'IRES calcolata è pari a euro 4.609..

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Rinvio del termine di convocazione dell'assemblea sociale per l'approvazione del bilancio, in case all'art. 106 del D.L. 18/2020 (così come modificato dal D.L. 183/2020:

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.» per consentire alle società di completare in modo corretto e tempestivo l'iter di redazione ed approvazione del bilancio d'esercizio, considerata la perduranza dell'attuale, anomale e straordinaria. fase di emergenza sanitaria ed economica causata dalla pandemia del COVID-19.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è 84 unità.

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

I consiglieri di amministrazione non percepiscono alcun compenso.

Il collegio sindacale percepisce complessivamente un compenso pari a euro 8.840.

	Sindaci
Compensi	8.840

Compensi al revisore legale o società di revisione

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine ammontano complessivamente a €. 2.239.532 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	€.	700.000
Ipoteca di secondo grado su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo su immobile Cascina Bissi Romano di Lombardia	€.	980.000
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>	€.	2.170.000
Fidejussioni a favore di COMUNE DI SPIRANO	€.	31.500
Fidejussioni a favore di COMUNE DI VERDELLINO	€.	38.032
<i>Totale</i>	€.	69.532

Inoltre la cooperativa ha sottoscritto un mutuo chirografario "emergenza COVID" con il banco BPM garantito per 80% dal Fondo di Garanzia per le PMI (euro 470.000 con scadenza 30/10/2026)

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

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

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

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;
- 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 2020

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	1.979.721	512.675	25,90
Totale	1.979.721	512.675	25,90

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

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 non sono stati ammessi e dimessi soci.

I soci al 31/12/2020 sono 25.

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.

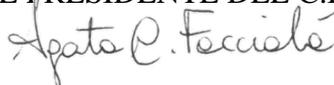
L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2435 bis del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Relativamente all'utile di esercizio pari a € 131.450,47

- Il 30% dell'utile, pari a euro 39.435,14, al Fondo di Riserva Legale
- Il 3% dell'utile, pari a euro 3.943,51, al Fondo Mutualistico costituito ai sensi della Legge 59/92
- La parte rimanente, pari a euro 88.071,82, al Fondo di Riserva Indivisibile Legge 904/77.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2020 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.