

SOTTOSOPRA SOC. COOP. SOC. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA GRUMELLA 2/A - 24020 PARRE (BG)
Codice Fiscale	02888280167
Numero Rea	BG 000000331363
P.I.	02888280167
Capitale Sociale Euro	204.620
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	A122862

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	35.074	35.074
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	2.698	6.485
II - Immobilizzazioni materiali	1.261.408	1.292.508
III - Immobilizzazioni finanziarie	20.678	14.543
Totale immobilizzazioni (B)	1.284.784	1.313.536
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	6.070	7.130
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	315.732	317.085
Totale crediti	315.732	317.085
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.500	1.500
IV - Disponibilità liquide	39.103	68.199
Totale attivo circolante (C)	362.405	393.914
D) Ratei e risconti	7.345	5.507
Totale attivo	1.689.608	1.748.031
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	204.672	204.620
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	1.900	1.700
VI - Altre riserve	0	4.107
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(28.391)	(22.590)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(9.272)	(9.908)
Totale patrimonio netto	168.909	177.929
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	409.103	367.482
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	434.126	479.952
esigibili oltre l'esercizio successivo	677.470	722.668
Totale debiti	1.111.596	1.202.620
Totale passivo	1.689.608	1.748.031

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.607.052	1.492.274
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	16.707	21.170
altri	53.530	49.314
Totale altri ricavi e proventi	70.237	70.484
Totale valore della produzione	1.677.289	1.562.758
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	120.716	121.647
7) per servizi	279.138	305.557
8) per godimento di beni di terzi	33.349	31.595
9) per il personale		
a) salari e stipendi	873.367	771.451
b) oneri sociali	230.969	198.771
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	76.158	64.014
c) trattamento di fine rapporto	66.813	63.719
e) altri costi	9.345	295
Totale costi per il personale	1.180.494	1.034.236
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	47.348	52.974
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.787	3.928
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	43.561	49.046
Totale ammortamenti e svalutazioni	47.348	52.974
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.059	(1.403)
14) oneri diversi di gestione	16.423	18.022
Totale costi della produzione	1.678.527	1.562.628
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(1.238)	130
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	135	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	135	0
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	14	19
Totale proventi diversi dai precedenti	14	19
Totale altri proventi finanziari	149	19
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	8.183	10.057
Totale interessi e altri oneri finanziari	8.183	10.057
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(8.034)	(10.038)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(9.272)	(9.908)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(9.272)	(9.908)

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2019 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.

Ci siamo avvalsi della facoltà di fruire della proroga ex legge, di cui all'art. 106 del D.L. 18/2020 (Decreto "Cura-Italia") per la convocazione dell'assemblea entro il termine massimo di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale, introdotta in via temporanea dal legislatore (in deroga all'ordinaria procedura in materia, prevista dall'art. 2364 C.C.) per consentire alle società di completare in modo corretto e tempestivo l'iter di redazione ed approvazione del bilancio di esercizio, considerata l'attuale anomala e straordinaria fase di emergenza sanitaria ed economica

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) emanati 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.

Al fine di fornire un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui si opera, si è ritenuto opportuno corredare il bilancio della Relazione Sociale.

MUTUALITA' PREVALENTE

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all' art. 2513 del Codice Civile, cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies)

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

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella include anche il costo per le consulenze tecnico professionali e per i rimborsi chilometrici che nel bilancio vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

Descrizione costi	Esercizio 2019		Esercizio 2018	
Costo del lavoro soci	493.213	41%	431.841	40%
Costo del lavoro n/soci	720.528	59%	636.038	60%
TOTALE	1.213.741	100%	1.067.879	100%

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;
- 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.

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

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 adottati, sono immutati rispetto al precedente esercizio.

Crediti v/soci ancora dovuti

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare un credito verso i soci di Euro 35.074.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono

sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

- il costo del software è ammortizzato in 2 esercizi;
- le altre immobilizzazioni immateriali includono spese effettuate su beni di terzi relative al CSE e ammortizzate in funzione della durata del relativo contratto con scadenza 09.09.2020.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto sussistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

- immobili	3%
- attrezzature ind.li e comm.li	15%
<i>Altri beni:</i>	
- macchine elettroniche d'ufficio	20%
- autocarri/autovetture	25%
- arredamento	15%
- mobili e macch. ordin. d'uff	12%
- impianto telefonico	20%
- telefoni cellulari	20%
- altri beni materiali	15%

Per il 2019 si è sospeso l'ammortamento dei due appartamenti in quanto non utilizzati.

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC, si è proceduto alla rettifica del costo.

I titoli di debito immobilizzati sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20, si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

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

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale, in quanto non si è ritenuto opportuno, vista la qualità della clientela, calcolare un fondo svalutazione crediti.

Ai sensi dell'OIC 15 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.

La voce `Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Attività finanziarie dell'attivo circolante

I crediti iscritti tra le attività finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Cooperativa nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

Ai sensi dell'OIC 19 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2019 si rilevano crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti pari a Euro 35.074.

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a Euro 1.284.784 (Euro 1.313.536 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	21.795	1.486.604	14.543	1.522.942
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.310	194.096		209.406
Valore di bilancio	6.485	1.292.508	14.543	1.313.536
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	11.214	6.135	17.349
Ammortamento dell'esercizio	3.787	43.561		47.348
Altre variazioni	-	1.247	-	1.247
Totale variazioni	(3.787)	(31.100)	6.135	(28.752)
Valore di fine esercizio				
Costo	21.795	1.497.818	-	1.519.613
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.097	236.410		255.507
Valore di bilancio	2.698	1.261.408	20.678	1.284.784

Sit

L'incremento delle immobilizzazioni materiali è dovuto a nuove acquisizioni relative ad un PC, un autovettura ed un cellulare utili al normale svolgimento dell'attività della cooperativa mentre le diminuzioni si riferiscono alla vendita di un automezzo.

Le immobilizzazioni finanziarie sono aumentate a seguito di un accantonamento di somme investite in titoli nella Banca Prossima a garanzia del pagamento delle rate del mutuo erogato. Di seguito si espone il dettaglio:

- partecipazione CONSORZIO CESAC per Euro 103;
- partecipazione CONSORZIO IL SOL.CO DEL SERIO per Euro 12.500
- partecipazione CFI per Euro 516;
- titoli per Euro 7.559.

Attivo circolante

Rimanenze

Le rimanenze si riferiscono a merci atte alla rivendita.

I beni rilevati corrispondono ai beni di consumo e sono pari a Euro 5.324 (Euro 7.130 nel precedente esercizio). La composizione delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	7.130	(1.060)	6.070
Totale rimanenze	7.130	(1.060)	6.070

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 315.732 (Euro 317.085 nel precedente esercizio) e sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo.

La composizione è così rappresentata:

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	293.520	(18.048)	275.472	275.472
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	6.543	(4.040)	2.503	2.503
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	17.022	20.735	37.757	37.757
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	317.085	(1.353)	315.732	315.732

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

160.205	crediti v/clienti
112.177	fatture da emettere
-1.455	note di credito da emettere
4.545	corrispettivi da incassare
275.472	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

2.287	credito Iva
68	credito ritenute da scomputare
148	altri crediti tributari
2.503	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

136	arrotondamenti stipendi
178	fornitori c/acconti

544	fornitori c/cauz. Imballaggi
178	altri crediti v/fornitori
400	crediti per cauzioni
36.321	crediti diversi
37.757	TOTALE

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 1.500 e si riferiscono al credito Lynxs. Con atto del 10/07/2018, la Cooperativa ha aderito al contratto di rete Welfare Lynxs (Legami d'Impresa per lo sviluppo) in qualità di impresa partecipante e l'impresa di riferimento è Berakah Società Cooperativa Sociale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 39.103 (Euro 68.199 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	59.233	(23.157)	36.076
Denaro e altri valori in cassa	8.965	(5.938)	3.027
Totale disponibilità liquide	68.199	(29.095)	39.103

Ratei e risconti attivi

I risconti attivi sono pari a Euro 7.345 (Euro 5.507 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

- risconti attivi per assicurazioni per Euro 6.219;
- risconti attivi per contributo di revisione per Euro 1.126.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	5.507	1.838	7.345
Totale ratei e risconti attivi	5.507	1.838	7.345

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 168.909 (Euro 177.929 nel precedente esercizio).

Il numero dei soci è pari a 68 e nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha ammesso n.2 nuovi soci.

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

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	204.620	-	52		204.672
Riserva da soprapprezzo delle azioni	1.700	-	200		1.900
Altre riserve					
Varie altre riserve	4.107	(4.107)	-		-
Totale altre riserve	4.107	(4.107)	-		0
Utili (perdite) portati a nuovo	(22.590)	(5.801)	-		(28.391)
Utile (perdita) dell'esercizio	(9.908)	9.908	-	(9.272)	(9.272)
Totale patrimonio netto	177.929	-	252	(9.272)	168.909

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 al fine della copertura 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	367.482
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	53.130
Utilizzo nell'esercizio	11.509
Totale variazioni	41.621

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di fine esercizio	409.103

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.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 1.111.596 (Euro 1.202.620 nel precedente esercizio) e sono esigibili oltre 12 mesi per Euro 685.654.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Variazioni e scadenza dei debiti

	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	75.173	(7.384)	67.789	-	67.789	-
Debiti verso banche	730.527	(36.935)	693.592	83.911	609.681	159.181
Debiti verso fornitori	168.247	(25.654)	142.593	142.593	-	-
Debiti tributari	17.284	(2.288)	14.996	14.996	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	40.359	4.009	44.368	44.368	-	-
Altri debiti	171.030	(22.772)	148.258	148.258	-	-
Totale debiti	1.202.620	(91.024)	1.111.596	434.126	677.470	159.181

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci (superiore a 50 soci)

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.

Poiché alla data di chiusura dell'esercizio il 31/12/2019 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 168.909, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 67.789 e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima 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 aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nel Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale

sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve disponibili, ancorché indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n.229 del 21/04 /1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 67.789;

Ammontare del patrimonio (composto come esposto sopra) alla data di chiusura del presente esercizio: 168.909;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,40.

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 $(Pat+Dm/I)/Ai$, $(168.909+1.086.573)/1.284.784$ è pari a 0,98.

Per favorire la comprensione dell'informazione, l'indice di struttura finanziaria <1 evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della società.

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

Di seguito il dettaglio dei debiti iscritti a bilancio:

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

67.173	prestito soci
616	debiti v/soci per interessi
67.789	TOTALE

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

8.184	Finanziamento n.0137057521092 Banca Prossima
45.891	Finanziamento n.596449 Banca Prossima
8.895	Finanziamento n.004/01093628 Banca Popolare di Bergamo
20.935	Finanz. n.004/01087788 fondi terzi tasso fisso FLNLOM L.1/07 FRIM-COOP
6	carta di credito
83.911	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

120.797	Finanziamento n.0137057521092 Banca Prossima
99.099	Finanziamento n.004/01093628 Banca Popolare di Bergamo
230.604	Finanz. n.004/01087788 fondi terzi tasso fisso FLNLOM L.1/07 FRIM-COOP
450.500	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi ed oltre i 5 anni con scadenza 31/12/2026 comprendono:

37.689	Finanziamento n.0137057521092 Banca Prossima
37.310	Finanziamento n.004/01093628 Banca Popolare di Bergamo
84.182	Finanz. n.004/01087788 fondi terzi tasso fisso FLNLOM L.1/07 FRIM-COOP
159.181	TOTALE

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

123.609	debiti v/fornitori
18.984	fatture da ricevere
142.593	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

14.107	erario c/irpef dipendenti
619	erario c/irpef compensi a terzi
53	erario c/irpef 1012
217	erario c/irpef 1030
14.996	TOTALE

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

42.476	debiti v/INPS
489	debiti v/INPS lav. autonomo
652	debiti per cooperazione salute
751	debiti v/INAIL
44.368	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

1.050	clienti c/caparre
79.658	dipendenti c/retribuzioni
55.631	dipendenti c/oneri mat. non liquid.
172	ritenute sindacali
1.727	debiti per prestazioni occasionali
78	soci c/rimborsi
4.607	debiti v/fondo pensione
5.333	debiti diversi
148.258	TOTALE

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Il totale del valore della produzione ammonta ad Euro 1.677.288 ed è così composto:

	Esercizio corrente	Esercizio Precedente	differenza
Ricavi vendite e prestazioni	1.607.052	1.492.274	114.778
Altri ricavi e proventi	70.236	70.484	-248
Totali	1.677.288	1.562.758	114.530

Negli altri ricavi sono compresi:

- contributi in c/esercizio per Euro 16.707;
- fitti attivi per Euro 500;
- proventi per liberalità per Euro 30.276;
- risarcimento danni per Euro 6.800;
- contributi 5 per mille per Euro 7.045;
- plusvalenze per vendita cespiti per Euro 754;
- abbuoni per Euro 16;
- sopravvenienze attive relative a rettifiche contabili dell'esercizio precedente per Euro 8.138.

Si evidenzia un incremento del fatturato di circa 8%.

Costi della produzione

Il totale dei costi della produzione ammonta ad Euro 1.678.527 ed è così composto:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Differenza
Costi per mat.prime.suss, di consumo e di merci	120.716	121.647	-931
Costi per servizi	279.138	305.557	-26.419
Costi per godimento beni di terzi	33.349	31.595	1.754
Costi per il personale	1.180.494	1.034.236	146.258
Ammortamenti e svalutazioni	47.348	52.974	-5.626
Variatz.riman.di mat.prime,suss.di cons. e merci	1.059	-1.403	2.462
Oneri diversi di gestione	16.423	18.022	-1.599
Totali	1.678.527	1.562.628	115.898

Negli oneri diversi di gestione sono comprese sopravvenienze passive per Euro 544 relative a rettifiche di imputazioni di esercizi precedenti.

I costi sono complessivamente aumentati, in particolare è aumentato il costo del personale in relazione all'aumento dell'attività e del fatturato

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 149, si riferiscono a interessi attivi su depositi bancari per Euro 14 e ad altri proventi finanziari per euro 135

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 8.183 relativi a:

- interessi passivi su mutui per Euro 6.767;
- interessi passivi v/altri finan. relativi al prestito soci per Euro 833;
- interessi bancari per Euro 40
- abbuoni e arrotondamenti passivi per Euro 86;
- altri interessi passivi per Euro 394;
- interessi di mora per Euro 63
- TOTALE Euro 8.183.

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

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

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n.10 art.77

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

Per l'esercizio 2019 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità corrente e differita, poiché non si sono verificati i presupposti.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 10/10/2019 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Nel corso dell'esercizio 2019, l'organico aziendale è composto da nr. medio dei dipendenti pari a 43,60 Unità.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi al Consiglio di Amministrazione.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427, nr. 16 bis, si precisa che per l'anno 2019 si è provveduto al pagamento relativo al compenso per il revisore legale pari a Euro 2.028.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, si evidenziano di seguito le garanzie:

- fondo di garanzia rilasciato dalla Banca del Mezzogiorno per Euro 160.000;
- impegni di firma rilasciati da Banca Prossima per Euro 20.000;
- ipoteca su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo per Euro 480.000.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

L'emergenza epidemiologica che, nei primi mesi del 2020, ha investito il mondo intero e in particolare la provincia di Bergamo, ha avuto un impatto significativo sull'attività economica delle imprese in generale anche a seguito delle misure restrittive approvate dal Governo nel tentativo di gestire l'emergenza.

Il consorzio ha visto ridurre sensibilmente i ricavi da marzo in poi, in parte per la sospensione per decreto di alcune attività ed in parte per l'impossibilità degli utenti a raggiungere i servizi della cooperativa.

Il consiglio ha messo in atto da subito alcune azioni per contenere gli effetti finanziari ed economici della crisi in corso.

Dal punto di vista economico ha attivato per 46 dipendenti le misure di integrazione salariale.

Dal punto di vista finanziario ha fatto ricorso alle procedure di moratoria dei mutui e finanziamenti bancari e come consentito dai vari decreti che si sono susseguiti ha posticipato i versamenti delle imposte e dei contributi.

Con gli interventi descritti sopra e con la chiusura di un servizio a gennaio che comportava un dispendio di energie e di risorse, il consiglio di amministrazione garantisce la continuità aziendale sia dal punto di vista finanziario (non avendo ancora ricorso al credito garantito dallo Stato), sia dal punto di vista economico con una contrazione significativa dei costi proporzionalmente alla diminuzione del fatturato.

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:

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2018, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come di seguito riportato:

	<i>Dati identificativi del Soggetto erogante</i>	<i>Somma/valore dell'erogazione liberale</i>	<i>Causale</i>
n. 1	Comune di Villa d'Ogna	€ 100	Patrocinio spettacolo teatrale disabili
n. 2	Ministero del lavoro e delle politiche sociali	€ 7.045	Cinque per mille
n. 3	CCIAA	€ 1.520	Contributo formazione
n. 4	CCIAA	€ 1.429	Voucher digitalizzazione
n. 5	Acri e Governo	€ 7.236	F.do contrasto della povertà educ. minorile
	Totale	€ 17.330	

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che la perdita di esercizio pari a Euro 9.271,86 venga rinviata all'esercizio successivo.

A complemento della sezione `Altre informazioni' della nota integrativa si specifica che:

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

- non sono avvenuti fatti di rilievo con effetto patrimoniale, finanziario ed economico dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-quater del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

Nota integrativa, parte finale

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione e proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Parre,

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

(Catania Silvana)

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.