

BILANCIO DI ESERCIZIO

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE A.E.P.E.R.

Sede: VIA ROVELLI 28/L - 24122 BERGAMO (BG)

Capitale sociale: 150.325

Capitale sociale interamente versato: no

Codice CCIAA: BG

Partita IVA: 01727120162

Codice fiscale: 01727120162

Numero REA: 000000000000

Forma giuridica: Società 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

Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:

Appartenenza a un gruppo: no

Denominazione della società capogruppo:

Paese della capogruppo:

Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A 13751

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	600	600
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	600	600
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	1.279
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	312	1.496
7) altre	81.444	103.774
Totale immobilizzazioni immateriali	81.756	106.549
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	4.920.718	3.359.045
2) impianti e macchinario	57.783	65.088
3) attrezzature industriali e commerciali	26.127	20.553
4) altri beni	191.989	186.380
5) immobilizzazioni in corso e acconti	31.580	222.613
Totale immobilizzazioni materiali	5.228.197	3.853.679
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	116.858	116.833
Totale partecipazioni	116.858	116.833
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.631	5.762
esigibili oltre l'esercizio successivo	31.500	21.500
Totale crediti verso altri	37.131	27.262
Totale crediti	37.131	27.262
Totale immobilizzazioni finanziarie	153.989	144.095
Totale immobilizzazioni (B)	5.463.942	4.104.323
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	5.636	6.884
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	2.202	2.154
4) prodotti finiti e merci	41.740	48.418
Totale rimanenze	49.578	57.456
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.406.096	1.390.037
Totale crediti verso clienti	1.406.096	1.390.037
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	37.001	72.089

	31-12-2019	31-12-2018
Totale crediti tributari	37.001	72.089
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	11.204	30.819
Totale crediti verso altri	11.204	30.819
Totale crediti	1.454.301	1.492.945
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.989.774	359.344
2) assegni	2.110	5.189
3) danaro e valori in cassa	4.474	3.227
Totale disponibilità liquide	1.996.358	367.760
Totale attivo circolante (C)	3.500.237	1.918.161
D) Ratei e risconti	282.974	233.716
Totale attivo	9.247.753	6.256.800
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	150.325	151.100
IV - Riserva legale	357.586	323.931
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	837.349	762.635
Totale altre riserve	837.349	762.635
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	29.518	111.516
Totale patrimonio netto	1.374.778	1.349.182
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	201.761	218.541
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	55.794	166.421
Totale debiti verso soci per finanziamenti	55.794	166.421
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	385.413	480.458
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.986.294	2.265.626
Totale debiti verso banche	5.371.707	2.746.084
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	130.167	111.500
esigibili oltre l'esercizio successivo	116.958	119.625
Totale debiti verso altri finanziatori	247.125	231.125
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	50
Totale acconti	0	50
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	504.862	384.063
Totale debiti verso fornitori	504.862	384.063
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	57.195	55.589
Totale debiti tributari	57.195	55.589

	31-12-2019	31-12-2018
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	126.782	124.959
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	126.782	124.959
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	883.582	559.053
Totale altri debiti	883.582	559.053
Totale debiti	7.247.047	4.267.344
E) Ratei e risconti	424.167	421.733
Totale passivo	9.247.753	6.256.800

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.378.843	5.245.713
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(7.877)	12.315
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	483.129	395.712
altri	84.452	97.721
Totale altri ricavi e proventi	567.581	493.433
Totale valore della produzione	5.938.547	5.751.461
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	373.982	364.242
7) per servizi	1.731.765	1.660.741
8) per godimento di beni di terzi	50.444	59.913
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.439.476	2.371.435
b) oneri sociali	670.396	585.965
c) trattamento di fine rapporto	188.054	168.837
e) altri costi	25.031	28.586
Totale costi per il personale	3.322.957	3.154.823
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	24.793	30.754
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	138.983	113.135
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	7.070	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	170.846	143.889
14) oneri diversi di gestione	142.648	157.660
Totale costi della produzione	5.792.642	5.541.268
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	145.905	210.193
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		

	31-12-2019	31-12-2018
altri	1.028	2.585
Totale proventi diversi dai precedenti	1.028	2.585
Totale altri proventi finanziari	1.028	2.585
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	112.356	76.304
Totale interessi e altri oneri finanziari	112.356	76.304
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(111.328)	(73.719)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	11.914
Totale svalutazioni	0	11.914
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(11.914)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	34.577	124.560
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	5.059	13.044
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.059	13.044
21) Utile (perdita) dell'esercizio	29.518	111.516

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	29.518	111.516
Imposte sul reddito	5.059	13.044
Interessi passivi/(attivi)	111.328	73.719
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	145.905	198.279
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	3.181	4.188
Ammortamenti delle immobilizzazioni	163.776	143.889
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	11.914
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	166.957	159.991
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	312.862	358.270
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	7.878	(12.314)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(16.059)	(9.387)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	120.799	(14.637)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(49.258)	(25.859)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	2.434	174.252
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	401.278	(1.202.063)
Totale variazioni del capitale circolante netto	467.072	(1.090.008)

	31-12- 2019	31-12- 2018
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	779.934	(731.738)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(111.328)	(73.719)
(Imposte sul reddito pagate)	(5.059)	(13.044)
(Utilizzo dei fondi)	-	(25.000)
Altri incassi/(pagamenti)	(19.961)	(13.479)
Totale altre rettifiche	(136.348)	(125.242)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	643.586	(856.980)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(1.513.501)	(376.145)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(15.844)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(9.894)	-
Disinvestimenti	-	11.844
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.523.395)	(380.145)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(95.045)	156.471
Accensione finanziamenti	2.607.374	1.227.236
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(3.922)	(4.564)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	2.508.407	1.379.143
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.628.598	142.018
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	359.344	220.521
Assegni	5.189	-
Danaro e valori in cassa	3.227	5.221
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	367.760	225.742
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.989.774	359.344
Assegni	2.110	5.189
Danaro e valori in cassa	4.474	3.227
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.996.358	367.760

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Dal rendiconto finanziario emerge che l'incremento delle disponibilità liquide deriva principalmente dal mutuo accreditato a dicembre 2019 per far fronte agli investimenti in corso.

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

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.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio, ma si sono verificati casi eccezionali che hanno 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) 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. Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili per cui non è stato necessario adattare alcune delle voci dell'esercizio precedente.

CRITERI DI REDAZIONE

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

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2019 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi, così come

fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.

Inoltre il sistema informatico continua ad avere una suddivisione per centri di costo e dare una reale situazione delle attività principali.

Si precisa inoltre che:

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

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dal Codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

In relazione a quanto previsto dall'art. 2427 del c.c. si forniscono le seguenti precisazioni:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti superiori a 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 cooperativa 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;
- nel corso dell'esercizio non sono intervenute operazioni di alcun genere con parti correlate (comma22-bis)
- nel corso dell'esercizio non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 c.c. e non hanno subito sostanziali modifiche rispetto a quelli adottati nel bilancio del precedente esercizio.

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

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

ATTIVITA' SVOLTA

Anche l'anno 2019 è stato caratterizzato da una sostanziale continuità nei servizi che la Cooperativa offre, nel costante sforzo di una innovazione nelle modalità di lavoro e

nelle relazioni esterne.

Nel corso dell'anno si è perfezionato il trasferimento della comunità psichiatrica e del centro diurno presso l'immobile di Ponteranica.

L'altro progetto di importanti dimensioni si avvierà in Scanzorosciate all'inizio del 2020. L'anno in corso ha visto la continuità del lavoro nella fase di progettazione e di formazione, nel mantenimento delle partnership, si è perfezionato l'acquisto e l'operazione finanziaria anche per la ristrutturazione.

Le attività sociali della Cooperativa sono ampiamente e dettagliatamente specificate nella relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'Art 2 della Legge 59/92) nelle seguenti aree e settori: L'Area Minori e Famiglie, l'area Salute Mentale, l'area Politiche Giovanili e del Territorio, l'area di Neuropsichiatria Infantile, l'area Lavoro

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; il consiglio di amministrazione continua in modo importante a monitorare l'andamento dell'attività economica questo al fine di garantire la sostenibilità finanziaria della cooperativa e degli investimenti approvati.

Attività in ricerca e innovazione

Nell'anno 2019 sono state sostenute spese per lo "Studio e implementazione di nuove tecniche di gestione dei processi e dei servizi" relative alla ricerca e sviluppo per favorire la crescita ed la competitività della Cooperativa, in particolare nei progetti denominati: Minori: per la revisione dei servizi e l'implementazione all'interno di essi di buone prassi intercettate dalla ricerca o da essa stimulate; Npi: nuovi modelli di cura dei servizi rivolti ad adolescenti con grave disagio psicopatologico; Ricerca e Selezione: migliorare la qualità del processo di ricerca e selezione e studiare la corrispondenza tra le valutazioni formulate in sede di selezione dei candidati e quella espresse a distanza di 6 mesi e 12 mesi dall'inizio dell'attività lavorativa nel servizio.

I costi sostenuti ammontano complessivamente a euro 55.630,17

Tipologia di spesa	Importo in euro
Costi per personale impiegato in attività di ricerca e sviluppo	€ 13.838,63
Quote di ammortamento delle spese di acquisizione o utilizzazione di strumenti e attrezzature di laboratorio	€ 0,00

Spese relative a contratti di ricerca stipulati con università, enti di ricerca e organismi equiparati o altre imprese	€ 46.501,87
Spese relative a competenze tecniche e privative industriali relative a un'invenzione industriale o biotecnologica, a una topografia di prodotto a semiconduttori o a una nuova varietà vegetale	€ 0,00
TOTALE	€ 55.630,17

Tale costo si è reso necessario al fine di poter soddisfare le esigenze della ricerca stessa, come testimoniato dalla documentazione a supporto dell'avvenuta attività.

MUTUALITA' PREVALENTE

A tal fine del calcolo della prevalenza e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, si è proceduto in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:

- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto attribuibile ai soci distintamente contabilizzato prendendo a base le buste paga e ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a) - b) - c) - d) ed e), rispetto al totale della voce B9) Costi per il personale di conto economico;
- quanto ai rapporti delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da distinta contabilizzazione dei cedolini dei compensi dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi rispetto al totale dei compensi attribuiti ai collaboratori avente natura omogenea anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.

Si analizzano ora nel seguente prospetto i criteri per la definizione della prevalenza:

Esercizio 2019

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	241.622	560.979	802.601
Costo lavoro B9	1.341.891	1.981.066	3.322.957
TOTALE	1.583.513	2.488.045	4.125.558

Determinazione prevalenza: $1.583.513 / 4.125.558 \times 100 = 38,39\%$

Esercizio 2018

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	254.304	483.921	738.225
Costo lavoro B9	1.261.608	1.893.215	3.154.823
TOTALE	1.515.912	2.377.136	3.893.048

Determinazione prevalenza: $1.515.912/3.893.048 \times 100 = 38,94\%$

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).

Per perseguire i propri scopi, al 31 dicembre 2019 la cooperativa aveva in carico n. 186 lavoratori/collaboratori, di cui n. 149 sono lavoratori dipendenti, n. 33 consulenti esterni e n. 4 collaboratori.

Dei 149 lavoratori dipendenti, n. 53 sono soci della Cooperativa. Dei 33 consulenti esterni, n. 9 sono soci della Cooperativa.

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2019 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 01/01/2019	n. 96
domande di ammissione pervenute nel 2019	n. 1
domande di ammissione accolte nel 2019	n. 1
recessi di soci pervenuti nel 2019	n. 2
recessi di soci accolti nel 2019	n. 2
Totale soci al 31/12/2019	n. 95

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	600	600	600
Totale crediti per versamenti dovuti	600	600	600

Immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle 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 per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente:
costi di impianto e ampliamento;
spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Licenze software 33,33%

Spese di impianto e ampliamento 20%

Manutenzioni straordinarie beni di terzi in base ai contratti di affitto, locazione o comodato come segue:

Contratto di comodato Incoronata - periodo dal 01/02/2013 al 31/12/2024

Nel 2019 sono stati stornate le immobilizzazioni immateriali completamente ammortizzate.

Non si rilevano acquisizioni nel corso del 2019.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	45.396	18.553	305.878	369.827
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	44.117	17.057	202.104	263.278
Valore di bilancio	1.279	1.496	103.774	106.549
Variazioni nell'esercizio				
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	14.408	-	23.062	37.470
Ammortamento dell'esercizio	1.279	1.184	22.330	24.793
Altre variazioni	14.408	-	23.062	37.470
Totale variazioni	(1.279)	(1.184)	(22.330)	(24.793)
Valore di fine esercizio				
Costo	30.988	18.553	282.816	332.357
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	30.988	18.241	201.372	250.601
Valore di bilancio	0	312	81.444	81.756

Per le immobilizzazioni immateriali non sussistono i presupposti per la svalutazione.

Immobilizzazioni materiali

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

maturate.

Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione o svalutazione monetaria.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% prorata temporis.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Fabbricati 1,50%
Macchine elettroniche 20%
Arredamento comunità 15%
Attrezzature 15%
Impianti telefonici 25%
Impianti generici 15%
Infrastrutture agricole 3%
Automezzi 20%
Autoveicoli 25%
Mobili ufficio 12%
Registratore di cassa 25%
Cellulari 20%

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	4.189.572	202.682	106.562	683.151	222.613	5.404.580
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	830.527	137.594	86.099	496.771	-	1.550.991
Valore di bilancio	3.359.045	65.088	20.553	186.380	222.613	3.853.679
Variazioni						

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	1.707.478	6.479	14.492	58.113	31.580	1.818.142
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	-	(222.613)	(222.613)
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	80.000	-	2.961	10.120	-	93.081
Ammortamento dell'esercizio	65.805	13.784	8.806	50.587	-	138.982
Altre variazioni	-	-	2.849	8.203	-	11.052
Totale variazioni	1.561.673	(7.305)	5.574	5.609	(191.033)	1.374.518
Valore di fine esercizio						
Costo	5.817.050	209.161	118.093	727.786	31.580	6.903.670
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	896.332	151.378	91.966	535.797	-	1.675.473
Valore di bilancio	4.920.718	57.783	26.127	191.989	31.580	5.228.197

Nel corso del 2019 sono stati immobilizzati nei fabbricati le immobilizzazioni in corso avendo finito i lavori sull'immobile di Ponteranica.

Sempre per quanto riguarda i terreni ed i fabbricati , nell'esercizio è stato venduto un terreno sito nel comune di Ponteranica ed è stato acquistato un complesso immobiliare nel comune di Scanzorosciate che sarà oggetto di un'importante ristrutturazione.

Si registrano l'acquisto di nuovi elaboratori e stampanti, attrezzatura e arredi, inoltre è stato acquistato un nuovo automezzo e un autoveicolo.

La cooperativa ha anche ricevuto in donazione un autoveicolo.

Un automezzo e un autoveicolo sono stati ceduti in permuta per l'acquisto di quelli nuovi

Il complesso immobiliare di Scanzorosciate non è stato ammortizzato in quanto oggetto di una ristrutturazione e pertanto non è stato utilizzato.

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.

Ecco di seguito un elenco:

Partecipazione nella società Consorzio Solco Priula Soc. Coop. Sociale, con sede a San Pellegrino Terme, Via De Medici, 13

-Valore al costo: Euro 2.850

Partecipazione nella società Banca Popolare Etica Soc. Coop. Con sede a Padova in Piazzetta Forzaté, 2

-Valore al costo: Euro 5.353

Partecipazione nella società Consorzio Solco Città Aperta Soc. Coop. Sociale, con sede a Bergamo in Via San Bernardino, 59

-Valore al costo: Euro 54.500

Partecipazione nella società CGM Finance Soc. Coop. Sociale con sede a Brescia in Via Rose di Sotto, 53

-Valore al costo: Euro 10.000

Partecipazione nella società CONAI

-Valore al costo: Euro 5

Partecipazione nella società Fondazione Don Primo Bonassi con sede a Torre De' Roveri, Via Papa Giovanni XXIII, 45/a

-Valore al costo: Euro 11.000

Partecipazione nella società bancaria Cassa Rurale di Treviglio con sede in Treviglio, Via C. Carcano, 6

-Valore al costo: Euro 1.125

Partecipazione nella società Birrificio Otus s.r.l. con Sede in Seriate via Rumi, 7

-Valore al costo: Euro 30.000

Partecipazione nella società Cooperfidi Italia con sede in Milano, Via Fabio Filzi, 17

-Valore al costo: Euro 2.000

Partecipazione nella società Power Energia con sede a Bologna in via Calzoni 1/3

-Valore del costo Euro 25

Nel corso del 2019 è stata acquistata un'azione di 25 euro nelle Power Energia Società Cooperativa. Questa partecipazione è finalizzata all'acquisto di energia elettrica per i propri servizi.

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

Il valore totale delle partecipazioni come evidenziato in bilancio ammonta ad Euro 116.858.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie pari ad euro 37.131, sono relativi a:
Depositi cauzionali per euro 5.631
Crediti di finanziamento per euro 30.000
Credito adesione contratto di Rete Welfare Links euro 1.500

Nel corso dell'esercizio sono diminuiti i depositi cauzionale ed è aumentato di 10.000 euro il prestito fatto al Consorzio Sol.co Città Aperta.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	27.262	37.131	37.131	5.631	31.500
Totale crediti immobilizzati	27.262	37.131	37.131	5.631	31.500

Attivo circolante

Rimanenze

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

Ai sensi del punto 9 dell'art. 2426 del Codice Civile le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, mentre le rimanenze dei prodotti finiti e dei prodotti in corso di lavorazione sono state valutate al costo di produzione, ovvero al minore valore di realizzo desumibile dal mercato.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di	6.884	(1.248)	5.636

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
consumo			
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	2.154	48	2.202
Prodotti finiti e merci	48.418	(6.678)	41.740
Totale rimanenze	57.456	(7.878)	49.578

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del punto 8 dell'art. 2426 del Codice Civile essi sono iscritti in bilancio secondo il loro "presumibile valore di realizzo".

Al 31/12/2019 non sono presenti in bilancio crediti e/o debiti in moneta non di conto. Si segnala inoltre che non esistono vere e proprie situazioni di "dipendenza commerciale" poiché nessuno di loro assume un ruolo determinante tale da creare vincoli di dipendenza.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.390.037	16.059	1.406.096	1.406.096
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	72.089	(35.088)	37.001	37.001
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	30.819	(19.615)	11.204	11.204
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.492.945	(38.644)	1.454.301	1.454.301

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.406.096	1.406.096
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	37.001	37.001
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	11.204	11.204
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.454.301	1.454.301

Crediti v/clienti esigibili entro l'esercizio successivo

FATTURE DA EMETTERE	532.917
CREDITI V/CLIENTI	880.446
F/DO RISCHI SU CREDITI V.CLIENTI	-7.070
NOTE DI CREDITO DA EMETTERE	-198
Arrotondamento extracontabile	1
Totale	1.406.096

Crediti tributari esigibili entro l'esercizio successivo

ALTRI CREDITI TRIBUTARI	13.798
CREDITO IVA	22.862
CREDITI ERARIO C/ RIVALUTAZIONE TFR	341
Totale	37.001

Altri Crediti esigibili entro l'esercizio successivo

ANTICIPI A DIPENDENTI	1.163
CREDITI VERSO FORNITORI	2.938
CREDITI DIVERSI	7.103
Totale	11.204

I crediti sono pressoché invariati rispetto lo scorso anno

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	359.344	1.630.430	1.989.774
Assegni	5.189	(3.079)	2.110
Denaro e altri valori in cassa	3.227	1.247	4.474
Totale disponibilità liquide	367.760	1.628.598	1.996.358

Le disponibilità liquide risultano sensibilmente incrementate rispetto al precedente esercizio. In particolare si registra l'accredito sul conto corrente bancario del mutuo Bei acceso per sostenere i lavori di ristrutturazione dell'immobile di Scanzorosciate per euro 1.700.000. Tale importo risulta accreditato su un conto corrente dedicato e potrà essere utilizzato solo in ragione delle spese sostenute per stato avanzamento lavoro.

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	191.335	32.748	224.083
Risconti attivi	42.382	16.509	58.891
Totale ratei e risconti attivi	233.716	49.257	282.974

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale risulta sottoscritto da n. 95 soci con azioni sottoscritte per Euro 150.325 e versate per Euro 149.725.

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

Totale al 01.01.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.19
151100	25	800	150.325

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

II) Riserva legale

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

Totale al 01.01.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.19
323.931	33.655		357.586

La Riserva legale si è incrementata del 30% dell'utile dell'esercizio 2018 per Euro 33.455, come previsto dallo Statuto e dalla assemblea ordinaria soci e di euro 200 per la quota "lasciata" alla cooperativa dagli eredi di un socio.

VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 354.948, relativa agli accantonamenti dell'utile esercizio 2018, come previsto dallo Statuto e dalla assemblea ordinaria soci.

Riserva indivisibile contributi art. 55 DPR 597/73 saldo Euro 482.400, che non ha subito variazioni nell'esercizio 2019.

Ecco lo schema delle variazioni:

Totale al 01.01.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.19
762.633	74.716		837.348

Raffrontando la somma dei valori sopra specificati con la relativa voce sintetica di bilancio risulta una differenza di euro 1, dovuta agli arrotondamenti dei centesimi.

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	151.100	-	25	800		150.325
Riserva legale	323.931	-	33.655	-		357.586
Altre riserve						
Varie altre riserve	762.635	-	74.714	-		837.349
Totale altre riserve	762.635	-	74.714	-		837.349
Utile (perdita) dell'esercizio	111.516	(111.516)	-	-	29.518	29.518
Totale patrimonio netto	1.349.182	(111.516)	108.394	800	29.518	1.374.778

Raffrontando la somma dei valori sopra specificati con la relativa voce sintetica di bilancio risulta una differenza pari ad euro 1, dovuta agli arrotondamenti per centesimi di euro.

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	218.541
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.181
Utilizzo nell'esercizio	19.961

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	(16.780)
Valore di fine esercizio	201.761

Dall'anno 2008 la Cooperativa, avendo un numero superiore a 50 dipendenti, versa la quota del TFR a Fondi Complementari oppure al Fondo Tesoreria Inps secondo la scelta effettuata dai dipendenti.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

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	166.421	(110.627)	55.794	-	55.794	-
Debiti verso banche	2.746.084	2.625.623	5.371.707	385.413	4.986.294	896.086
Debiti verso altri finanziatori	231.125	16.000	247.125	130.167	116.958	-
Acconti	50	-	0	0	-	-
Debiti verso fornitori	384.063	120.799	504.862	504.862	-	-
Debiti tributari	55.589	1.606	57.195	57.195	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	124.959	1.823	126.782	126.782	-	-
Altri debiti	559.053	324.529	883.582	883.582	-	-
Totale debiti	4.267.344	2.979.753	7.247.047	2.088.001	5.159.046	896.086

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	55.794	55.794
Debiti verso banche	5.371.707	5.371.707
Debiti verso altri finanziatori	247.125	247.125
Acconti	-	0
Debiti verso fornitori	504.862	504.862
Debiti tributari	57.195	57.195
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	126.782	126.782
Altri debiti	883.582	883.582
Debiti	7.247.047	7.247.047

Finanziamenti effettuati da soci della società

Sono presenti prestiti sociali per euro 55.794 nel presente esercizio, ai sensi del vigente Statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, finalizzata ad un migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta, appunto, dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo de prestiti sociali al 31/12/2019 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2019 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.374.778, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 55.794, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal 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 di individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale

sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve 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 al 31/12/2019 euro 55.794;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2019 euro 1.374.778

Si rileva che il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura dell'esercizio ossia Prestito sociale/Patrimonio rispetta i limiti previsti dalla normativa in essere per le Cooperative con un numero di soci superiore a 50 (4,06%).

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 $(Pat + Dm/I)/AI$ $(1.374.778+201.761+4.986.294+55.794+116.958)/5.463.942$, è pari a 1,23.

Al riguardo si osserva che un indice di struttura col segno < di 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della Cooperativa.

Debiti verso banche entro 12 mesi

BCC Treviglio	55.937
Banca Popolare Etica	32.680
Banco Popolare	22.585
Carta di credito BCC	1.027
BPM c/anticipi fatture	16.852
Banca Intesa c/anticipi	62.678
BCC Treviglio c/anticipi fatture	28.887
Banca Popolare BG c/anticipi fatture	68.598
Mutuo Banco Popolare 675	16.624
Mutuo Banco popolare Maresana	15.966
Mutuo ICCREA	2.724
Mutuo BCC	26.246
Finanziamento BPM	17.772
Finanziamento UBI	16.838
Arrotondamento extracontabile	-1
Totale	385.413

Debiti verso banche oltre 12 mesi

Mutuo BCC	300.022	Scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA	33.926	Scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare 675	538.066	Scadenza 31/05/2032
Mutuo Banco popolare Maresana	1.584.034	Scadenza 30/04/2039
Mutuo Intesa	670.000	Scadenza 11/12/2039
Mutuo Intesa (Bei)	1.700.000	Scadenza 30/06/2040
Finanziamento BPM	160.246	Scadenza 20/07/2024
Totale	4.986.294	

Relativamente ai debiti verso Banche oltre 12 mesi sopra rappresentati, c'è da segnalare che parte degli stessi vanno oltre i 5 anni (euro 896.086):

Mutuo BCC Treviglio	euro 135.996 oltre 5 anni scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA Banca Impresa	euro 14.546 oltre 5 anni scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare	euro 289.960 oltre 5 anni scadenza 30/04/2039
Mutuo Banco Popolare	euro 186.275 oltre 5 anni scadenza 31/05/2032
Mutuo Intesa	euro 81.059 oltre i 5 anni scadenza 11/12/2039
Mutuo Intesa	euro 188.250 oltre i 5 anni scadenza 30/06/2040
<i>Totale</i>	<i>euro 896.086</i>

Debiti verso altri finanziatori entro 12 mesi

CGM Finance n. 1288	Euro	37.500
CGM Finance n. 1153	Euro	36.000
CGM Finance	Euro	56.667
Totale	Euro	130.167

Debiti verso altri finanziatori oltre 12 mesi

CGM finance n. 1153	Euro	18.000	scadenza 30/06/2021
CGM Finance n. 1288	Euro	28.125	scadenza 15/07/2021
CGM Finance	Euro	70.833	scadenza 15/07/2021
Totale	Euro	116.958	

Debiti verso fornitori entro 12 mesi

Debiti verso fornitori	149.576
Debiti per fatture da ricevere	355.734
Note ci credito da ricevere	-447
Totale	504.862

Debiti tributari entro 12 mesi

Erario c/Irpef 1001	46.449
Erario c/Irpef 1040	9.356
Erario c/add. Comunale	271
Erario c/add. Regionale	988
Erario c/Irpef 1030	131
Totale	57.195

Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi

Inail c/competenze	1.673
Inps c/competenze dipendenti	125.109
Totale	126.782

Altri Debiti entro 12 mesi

Dipendenti c/retribuzioni	200.643
Dipendenti c/ferie da liquidare	212.233
Cessione quinto stipendio	90
Ritenute sindacali	1.434
Debiti per previdenza complementare	29.272
Debiti per rimborsi famiglie affidatarie	76.115
Debiti diversi	343.805
Debiti vs Fondo sanitario	40
Debiti vs Fondo Welfare	19.950
Totale	883.582

Debiti verso soci finanziamenti oltre 12 mesi - entro i 5 anni

Prestito soci	Euro 55.794
Totali	Euro 55.794

I debiti sono nel complesso aumentati in seguito agli investimenti in corso.
E' stato stipulato un nuovo mutuo presso la Banca Intesa per sostenere i lavori di ristrutturazione sull'immobile sito in Scanzorosciate.

Nei "debiti diversi" è stato registrato l'accredito di 300.000 euro ricevuto in acconto per il progetto "Crescere in Valle" in qualità di ente capofila, che nel corso del 2020 sono stati, per la parte di competenza, "girati" ai partner del progetto.

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	25.063	2.013	27.076
Risconti passivi	396.670	421	397.091
Totale ratei e risconti passivi	421.733	2.434	424.167

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 5.938.547 è aumentato di Euro 187.086 rispetto all'esercizio precedente (anno 2018 Euro 5.751.461).

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

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	5.378.843	5.245.713	116.580
Variazioni rimanenze	-7.877	12.315	-20.192
Altri ricavi e proventi	567.581	395.712	74.148
Totali	5.938.547	5.751.461	187.086

Nella voce "Ricavi, vendite e prestazioni" vengono rilevati i ricavi tipici delle attività della Cooperativa. L'importo dell'esercizio corrente è composto da:

- Ricavi attività tipo "A": euro 5.337.008
- Ricavi attività tipo "B": euro 41.835

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Contributi in conto esercizio	455.314
Fitti attivi fabbricati strumentali	18.000
Altri risarcimenti danni	888
Proventi diversi	64
Sopravvenienze straord. attive	47.683
Plusvalenze da alienazioni	1.176
Rimborsi spese	8.033
Crediti d'imposta	27.815
Omaggi da fornitori	5.219
Contributi conto impianti	2.664
Preoventi per liberalità	725
TOTALE	567.581

Il D. Lgs. 139/2015 in vigore dal 01/01/2016 ha eliminato dal Conto Economico la sezione straordinaria, ovvero la macroclasse E) Proventi e oneri straordinari.

Negli altri ricavi sono state quindi ricomprese sopravvenienze straordinarie pari a euro 47.683 relative a rettifiche di costi di anni precedenti.

I ricavi sono incrementati per l'inizio di nuovi progetti e per il consolidamento delle attività in essere.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Totale	5.378.843

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 5.792.642, sono aumentati di Euro 251.374 rispetto all'esercizio precedente.

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

		Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi merci	per	373.982	364.242	9.740
Costi per servizi		1.731.765	1.660.741	71.023
Costi godimento beni di terzi		50.444	59.913	-9.469
Costi per il personale		3.322.957	3.154.823	168.134
Costi per ammort. e svalut.		170.846	143.889	26.957
Costi per oneri diversi gest.		142.648	157.660	-15.011
Totali		5.792.642	5.541.268	251.374

Il D. Lgs 139/2015 in vigore dal 01/01/2016 ha eliminato dal Conto Economico la sezione straordinaria, ovvero la macroclasse E) Proventi e oneri straordinari. Sono pertanto stati inclusi nella voce Oneri diversi di gestione sopravvenienze passive straordinarie per Euro 17.511, relative a rettifiche di costi di esercizi precedenti-

Nella voce "costi del personale" vengono rilevati i costi per l'attività tipica della Cooperativa. L'importo dell'esercizio corrente è composto da:

- Costi del personale di tipo "A": euro 3.267.799.
- Costi del personale di tipo "B": euro . 55.158

Altri costi non sono rilevabili in quanto l'attività della parte "B" si svolge in locali ad uso della parte "A".

Si registra un incremento del costo del lavoro e del costo per servizi proporzionalmente all'aumento dell'attività.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 1.028 si riferiscono a interessi attivi su depositi bancari per Euro 637e ad altri proventi finanziari per euro 391

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 112.356 relativi a:

- interessi passivi su mutui per Euro 83.232;
- interessi passivi v/altri finan. relativi al prestito soci per Euro 504;
- interessi bancari per Euro 27.347
- Altri oneri finanziari per Euro 1.137;
- altri interessi passivi per Euro 136;
- TOTALE Euro 112.356.

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

L'imposta regionale sulle attività produttive maturata per l'anno 2019 non è stata calcolata in considerazione delle agevolazioni previste dalla finanziaria della Regione

Lombardia n. 27/2001 per le cooperative sociali.

La Cooperativa Sociale, Onlus di diritto, è anche Cooperativa di produzione e lavoro, ed è riuscita a rispettare i requisiti di esenzione di cui all'articolo 11 del DPR n.601 (costo del lavoro dei soci maggiore del 25% o del 50% dei costi complessivi, escluse le materie prime e sussidiarie).

In ragione dei lavori effettuati su nostri immobili di proprietà o su quelli in comodato o locazione, in particolare sostituzione di caldaia con caldaia a condensazione e solare termico, posa pompa di calore per acqua calda, rientranti nelle detrazioni del 55%/65%, si sono calcolate deduzioni fiscali da ripartire in 10 anni come di seguito elencate:

Euro 33.662 che hanno inciso a partire dal 2011 fino all'esercizio 2020 per Euro 3.366,00 annue

Euro 13.975 che hanno inciso a partire dal 2015 fino all'esercizio 2024 per euro 1.398 annue

Euro 138 che hanno inciso a partire dal 2016 fino all'esercizio 2025 per euro 14 annue.

E' stata calcolata una imposta Ires del 24% (ridotta del 50% per i requisiti di cui all'art. 11 del DPR n. 601) per euro 5.059 sulle riprese fiscali e sul 3% dell'utile d'esercizio, al netto delle deduzioni fiscali come sopra descritte.

Non sussistono i presupposti ai fini del calcolo delle imposte correnti e differite.

Nota integrativa, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 29/01/2020 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 ripartito per categoria è il seguente:

numero medio totale 111 (110,53) di cui impiegati 93,37 - operai 17,16)

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 8.627.

A norma di Statuto l'assemblea dei soci delibera in merito ad eventuali compensi spettanti agli Amministratori.

Per il triennio 2017/2020, tenuto conto di quanto avvenuto anche nei mandati precedenti, l'assemblea dei soci ha stabilito che non sono dovuti compensi agli Amministratori per l'esercizio delle loro funzioni, in quanto la carica è gratuita.

	Sindaci
Compensi	8.627

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I conti d'ordine ammontano complessivamente ad Euro 7.189.214 e sono così suddivisi:

Ipoteca su immobili sistema bancario	Euro 6.892.500 a fronte di garanzie richieste dal
BCC di Treviglio ICCREA	
Euro 862.500	scadenza 30/04/2031
Banco Popolare	
Euro 1.350.000	scadenza 31/05/2032
Banco Popolare	
Euro 3.340.000	scadenza 30/04/2039
Banca Intesa	
Euro 1.340.000	scadenza 11/12/2039

Fideiussioni Euro 296.714

Esse sono così suddivise:

Fideiussione Torre de' Roveri scadenza 31/12/2020	Euro 6.305
Fideiussione La Peta	Euro 57.066 scadenza 08/03/2022
Fideiussione Alzano Lombardo scadenza 31/05/2020	Euro 977
Fideiussione Regione Lombardia	Euro 69.099 scadenza 31/01/2019
Fideiussione Valle Imagna	Euro 22.480 scadenza 30/06/2020
Fid. Regione Lombardia Goodnight	Euro 44.529 scadenza 19/10/2020
Fid. Az.Ospedaliera Treviglio	Euro 6.258 scadenza 30/06/2019
Fid Cooperfidi per finanz.CGM	Euro 90.000 scadenza 30/06/2021

Le fideiussioni scadute sono in attesa di essere svincolate.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Cooperativa non ha all'interno del suo patrimonio, nessuna parte da destinarsi esclusivamente ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadano nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b) ecc..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La cooperativa non ha effettuato alcuna operazione con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Maggior termine per l'approvazione del bilancio

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg previsto dall'articolo 106 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 (in Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di conversione 24 aprile 2020, n. 27 denominata «Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. Proroga dei termini per l'adozione di decreti legislativi.»

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.): Emergenza epidemiologica Covid-19

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico. Si ritiene di conseguenza opportuno fornire una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

Nello specifico, la cooperativa ha sospeso alcune delle proprie attività in seguito ai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020.

Nel periodo della pandemia, fin subito dal suo inizio a fine febbraio, è stato sospeso il

servizio 0-6 gestito dal Consorzio Solco presso denominato "Virgo", servizio che non riprenderà, se non per eventuali attività ricreative estive.

Il Centro Diurno Psichiatrico "Cordata" è stato sospeso per circa due mesi, da metà marzo a metà maggio, mantenendo una relazione con l'utenza telefonica.

Il Centro Diurno di Npi "Kaleido" per adolescenti non ha chiuso completamente ma gli ingressi sono stati fortemente contingentati, anche qui ci si è attivati per mantenere un contatto telefonico o video con gli utenti.

L'attività dei vari servizi in appalto per le assistenze domiciliari è stata interrotta e solo in alcuni casi è stato mantenuto un contatto con l'utenza e le loro famiglie, la ripresa di queste attività è prevista per i mesi di giugno/luglio.

I progetti di territorio con i giovani sono stati sospesi, anche questi hanno mantenuto attive piccole attività di progettazione ed alcune sperimentazioni di coinvolgimento dei giovani attraverso i social network.

Nel periodo di sospensione la società ha attivato la Fis per 85 lavoratori a decorrere dal 23/02/2020 e presumibilmente fino alla fine di giugno e la Cigo per n.3 lavoratori a decorrere dal 16/03/2020 e presumibilmente fino alla fine di 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.

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

Nonostante quanto detto sopra non è messa in discussione la continuità aziendale della cooperativa.

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

La Cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

La società non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo si precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

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

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

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

	Soggetto Erogante	importo	causale
	Agenzia Nazionale per i Giovani	185,25	Contributo evento informativo iniziative Agenzia
	Agenzia Nazionale per i Giovani	946,00	Contributo spese Scambio Giovanile Europeo Saldo
	Agenzia Nazionale per i Giovani	12.885,60	Contributo spese Scambio Giovanile Europeo Acconto
	Agenzia Nazionale per i Giovani	119,30	Contributo evento informativo iniziative Agenzia
	Azienda Speciale Cons. Valle Imagna	6.845,07	Contributo per attività di Spazio Gioco
	Comune di Bergamo	1.000,00	Iniziativa Quartiere di Redona
	Comune di Dalmine (Ambito Territoriale)	13.544,81	Contributo Fondo Sociale Regionale (ex Circolare 4)
	Comunità Montana Valle Brembana	48.277,32	Contributo progetto "Diamoci una mano . Le famiglie affidatarie risorsa per il territorio"
	Gse	6.143,29	Contributi conto Energia fotovoltaico
	Gse	3.509,37	Contributo Conto Termico
	Regione Lombardia	32.236,14	Saldo Progetto Goonight (Por Fse) Id 115941 compresa la quota dei partner
	Regione Lombardia	44.528,68	Acconto Progetto Goodnight (Por Fse) Id 745283 compresa la quota dei partner
	Rete Salute Azienda Speciale	1.300,00	Buono Sociale Affidato
	Ministero dello Sviluppo Economico	2.934,71	Voucher Digitalizzazione delle PMI
	Comune di Bergamo	1.825,00	Appartamento in comodato Via Fantoni Bergamo (valore stimato)

Si dichiara inoltre che , nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato (ovvero: 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).

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone che l'avanzo di esercizio pari ad Euro 29.518,00 venga così accantonato:
una quota pari al 30% a fondo di riserva legale indivisibile pari a Euro 8.855,40
una quota del 3% a contributo mutualistico L. 59/92 pari a Euro 885,54
il residuo, pari a Euro 19.777,06 a fondo di riserva L. 904/77;

Nota integrativa, parte finale

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

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

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Casamenti Raffaele)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, la Nota Integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.