

COOPERATIVA SOCIALE A.E.P.E.R.

Codice fiscale 01727120162 – Partita iva 01727120162
 VIA ROVELLI 28/L - 24122 BERGAMO BG
 Numero R.E.A Numero albo cooperative A 13751
 Registro Imprese di Bergamo n. 01727120162
 Capitale Sociale € 149.250,00 di cui versato € 148.950,00

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2020

Gli importi presenti sono espressi in unità di euro

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2020	31/12/2019
A) CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI		
I) parte già richiamata	0	0
II) parte da richiamare	300	600
A TOTALE CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI	300	600
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
4) Concessioni, lic., marchi e diritti sim.	0	312
7) Altre immobilizzazioni immateriali	62.085	81.444
I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	62.085	81.756
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) Terreni e fabbricati	5.873.798	4.920.718
2) Impianti e macchinario	43.903	57.783
3) Attrezzature industriali e commerciali	27.880	26.127
4) Altri beni	188.308	191.989
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	305.701	31.580
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	6.439.590	5.228.197
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
1) Partecipazioni in:		
<i>db) altre imprese</i>	117.258	116.858
1 TOTALE Partecipazioni in:	117.258	116.858

2) Crediti (immob. finanziarie) verso:		
<i>db1) esigibili entro es.succ.</i>	631	5.631
<i>db2) esigibili oltre es. succ.</i>	31.500	31.500
db TOTALE verso altri	32.131	37.131
2 TOTALE Crediti (immob. finanziarie) verso:	32.131	37.131
III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	149.389	153.989
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	6.651.064	5.463.942
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) RIMANENZE		
1) materie prime, suss. e di cons.	6.020	5.636
2) prodotti in corso di lavor.e semilavorati	1.039	2.202
4) prodotti finiti e merci	49.420	41.740
I TOTALE RIMANENZE	56.479	49.578
) Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II) CREDITI VERSO:		
1) Clienti:		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	1.224.418	1.406.096
1 TOTALE Clienti:	1.224.418	1.406.096
5-bis) Crediti tributari		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	63.995	37.001
5-bis TOTALE Crediti tributari	63.995	37.001
5-quater) verso altri		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	37.264	11.204
5-quater TOTALE verso altri	37.264	11.204
II TOTALE CREDITI VERSO:	1.325.677	1.454.301
III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)	0	0
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE		
1) Depositi bancari e postali	2.524.491	1.989.774
2) Assegni	1.069	2.110
3) Danaro e valori in cassa	4.104	4.474
IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	2.529.664	1.996.358
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	3.911.820	3.500.237

D) RATEI E RISCONTI	321.884	282.974
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	10.885.068	9.247.753

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Capitale	149.250	150.325
II) Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III) Riserve di rivalutazione	977.880	0
IV) Riserva legale	366.441	357.586
V) Riserve statutarie	0	0
VI) Altre riserve:		
<i>q) Riserva indivisibile art. 12, L. 904/1977</i>	374.725	354.948
<i>u) Altre riserve di utili</i>	2	1
<i>v) Altre riserve di capitale</i>	482.400	482.400
VI TOTALE Altre riserve:	857.127	837.349
VII) Ris. per operaz. di copert. dei flussi fin. attesi	0	0
VIII) Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX) Utile (perdita) dell' esercizio	3.245	29.518
) Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X) Riserva negativa per azioni in portafoglio	0	0
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	2.353.943	1.374.778
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	0	0
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	173.489	201.761
D) DEBITI		
3) Debiti verso soci per finanziamenti		
<i>b) esigibili oltre esercizio successivo</i>	56.171	55.794
3 TOTALE Debiti verso soci per finanziamenti	56.171	55.794
4) Debiti verso banche		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	929.436	385.413
<i>b) esigibili oltre esercizio successivo</i>	5.236.633	4.986.294
4 TOTALE Debiti verso banche	6.166.069	5.371.707

5) Debiti verso altri finanziatori		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	39.986	130.167
<i>b) esigibili oltre esercizio successivo</i>	80.954	116.958
5 TOTALE Debiti verso altri finanziatori	120.940	247.125
6) Acconti		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	287	0
6 TOTALE Acconti	287	0
7) Debiti verso fornitori		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	462.977	504.862
7 TOTALE Debiti verso fornitori	462.977	504.862
12) Debiti tributari		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	73.948	57.195
12 TOTALE Debiti tributari	73.948	57.195
13) Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. sociale		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	140.429	126.782
13 TOTALE Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. social	140.429	126.782
14) Altri debiti		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	818.954	883.582
14 TOTALE Altri debiti	818.954	883.582
D TOTALE DEBITI	7.839.775	7.247.047
E) RATEI E RISCONTI	517.861	424.167
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	10.885.068	9.247.753

CONTO ECONOMICO	31/12/2020	31/12/2019
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.485.391	5.378.843
2) Variaz.riman.di prod.in corso di lav.,semil.e fin.	6.901	7.877 -
5) Altri ricavi e proventi		
<i>a) Contributi in c/esercizio</i>	418.593	483.129
<i>b) Altri ricavi e proventi</i>	69.874	84.452
5 TOTALE Altri ricavi e proventi	488.467	567.581

A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	5.980.759	5.938.547
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) materie prime, suss., di cons. e merci	379.544	373.982
7) per servizi	1.770.086	1.731.765
8) per godimento di beni di terzi	31.408	50.444
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	2.441.394	2.439.476
b) oneri sociali	665.110	670.396
c) trattamento di fine rapporto	91.164	188.054
d) trattamento di quiescenza e simili	90.065	0
e) altri costi	16.727	25.031
9 TOTALE per il personale:	3.304.460	3.322.957
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammort. immobilizz. immateriali	19.671	24.793
b) ammort. immobilizz. materiali	141.943	138.983
d) svalutaz. crediti (att.circ.)e disp.liq.		
d1) svalutaz. crediti (attivo circ.)	6.166	7.070
d TOTALE svalutaz. crediti (att.circ.)e disp.liq.	6.166	7.070
10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni:	167.780	170.846
14) oneri diversi di gestione	151.680	142.648
B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	5.804.958	5.792.642
A-B TOTALE DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	175.801	145.905
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
16) Altri proventi finanziari:		
d) proventi finanz. diversi dai precedenti		
d5) da altri	1.109	1.028
d TOTALE proventi finanz. diversi dai precedenti	1.109	1.028
16 TOTALE Altri proventi finanziari:	1.109	1.028
17) interessi e altri oneri finanziari da:		
e) debiti verso altri	173.565	112.356
17 TOTALE interessi e altri oneri finanziari da:	173.565	112.356
15+16-17±17bis TOTALE DIFF. PROVENTI E ONERI FINANZIARI	172.456 -	111.328 -

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIV. E PASS. FINANZIARIE**19) Svalutazioni:**

<i>a) di partecipazioni</i>	100	0
-----------------------------	-----	---

19 TOTALE Svalutazioni:	100	0
--------------------------------	-----	---

18-19 TOTALE RETT. DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	100 -	0
---	-------	---

A-B±C±D TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE	3.245	34.577
--	-------	--------

20) Imposte redd. eserc.,correnti,differite,anticipate

<i>a) imposte correnti</i>	0	5.059
----------------------------	---	-------

20 TOTALE Imposte redd. eserc.,correnti,differite,anticipat	0	5.059
--	---	-------

21) Utile (perdite) dell'esercizio	3.245	29.518
---	-------	--------

Il presente bilancio è reale e corrisponde alle scritture contabili.

Nota integrativa al Bilancio chiuso al 31/12/2020

RENDICONTO FINANZIARIO INDIRETTO

	2020/0	2019/0
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	3.245	29.518
Imposte sul reddito	-	5.059
Interessi passivi/(attivi)	172.456	111.328
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	175.701	145.905
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	181.229	188.054
Ammortamenti delle immobilizzazioni	161.614	163.776
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	100	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	342.943	351.830
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	518.644	497.735
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(6.901)	7.878
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	181.678	(16.059)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(41.885)	120.799
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(38.910)	(49.258)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	93.694	2.434
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(133.384)	401.278
Totale variazioni del capitale circolante netto	54.292	467.072
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	572.936	964.807
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(172.456)	(111.328)
(Imposte sul reddito pagate)	-	(5.059)
(Utilizzo dei fondi)	(90.065)	-
Altri incassi/(pagamenti)	(119.436)	(204.834)
Totale altre rettifiche	(381.957)	(321.221)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	190.979	643.586
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(1.353.336)	(1.513.501)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(5.961)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(9.894)
Disinvestimenti	4.600	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(43.792)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.392.528)	(1.529.356)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	544.023	(95.045)
Accensione finanziamenti	214.712	2.607.374
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	976.220	-
(Rimborso di capitale)	-	(3.922)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	1.734.955	2.508.407
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	533.406	1.622.637
Disponibilità liquide a inizio 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 inizio esercizio	1.996.358	367.760

Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.524.491	1.989.774
Assegni	1.069	2.110
Danaro e valori in cassa	4.104	4.474
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.529.664	1.996.358

L'aumento della liquidità rispetto al 2019 è in parte legato al finanziamento erogato da Banca Intesa nel novembre del 2020 finalizzato a supportare le imprese per l'emergenza Covid-19 ed è garantito dallo Stato per il 90% ed in parte è legato alla sospensione del pagamento delle rate dei mutui e finanziamenti, possibilità concessa sempre all'interno della normativa per l'emergenza Covid-19.

Nota Integrativa parte iniziale

Signori soci,

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

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 2020 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 applicati nella valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2020 sono i criteri di cui all'art. 2426 C.C. e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio, eccezion fatta per alcuni beni materiali, per i quali la cooperativa si è avvalsa della rivalutazione prevista dall'art. 110, co. 1-7, D.L. 104/2020, come illustrato nel prosieguo, a commento dei predetti beni.

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 2020 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.

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.

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 2020

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	247.659	583.841	831.500
Costo lavoro B9	1.261.786	2.042.674	3.304.460
TOTALE	1.509.445	2.626.515	4.135.960

Determinazione prevalenza: $1.509.445/4.135.960 \times 100 = 36,49\%$

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

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).

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2020 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 01/01/2020	n. 95
domande di ammissione pervenute nel 2020	n. 3
domande di ammissione accolte nel 2020	n. 3
recessi di soci pervenuti nel 2020	n. 1
recessi di soci accolti nel 2020	n. 1
Totale soci al 31/12/2020	n. 97

Nota Integrativa Attivo

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

Variazioni dei 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".

	Crediti per versamenti dovuti non richiamati	Totale crediti per versamenti dovuti
Valore di inizio esercizio	600	600
Variazioni nell'esercizio	(300)	(300)
Valore di fine esercizio	300	300

Immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immaterialiMovimenti 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:

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 scadenza al 31/12/2024

Non si rilevano acquisizioni nel corso del 2020.

	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	30.988	18.553	282.816	332.357
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	30.988	18.241	201.372	250.601
Valore di bilancio	-	312	81.444	81.756
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	-	312	19.359	19.671
Totale variazioni	-	(312)	(19.359)	(19.671)
Valore di fine esercizio				
Costo	30.988	18.553	282.816	332.357
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	30.988	18.553	220.731	270.272
Valore di bilancio	-	0	62.085	62.085

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%

La cooperativa si è avvalsa della nuova rivalutazione ai sensi dell'art. 110 D.L. 104/2020 (conv. da L. 126/2020): tale misura straordinaria è stata introdotta dal legislatore con la finalità di aggiornare i valori dei beni aziendali, e al contempo di patrimonializzare le imprese.

La nostra cooperativa si è avvalsa della nuova rivalutazione ai fini civilistici e fiscali, e ciò ha permesso di aggiornare il valore del patrimonio aziendale al valore effettivamente spettante ai beni

stessi, riconosciuto in base ad apposita perizia di un professionista esperto del settore e, in contropartita a ciò, di accantonare il saldo attivo di rivalutazione, di ammontare pari a 977.880, alla nuova speciale "Riserva indisponibile per rivalutazione ex D.L. 104/2020" al netto del 3% di imposta sostitutiva (contabilizzata nei debiti tributari e da versare in tre anni)

Si evidenzia che il bene rivalutato è il fabbricato di Costa di Serina, risultante dal bilancio in corso al 31/12/2019, che è stato rivalutato nel presente bilancio, secondo le disposizioni contenute nell'art. 110, co. 1-7, D.L. 14/08/2020, n. 104 (conv. da L. 126/2020), utilizzando il criterio del valore di mercato, ai fini dell'individuazione del valore economico costituente il limite massimo della rivalutazione, che ha condotto ad eseguire una rivalutazione di importo pari a 977.880.

Ancorché la norma non imponga l'utilizzo di perizie o di altra specifica documentazione a supporto del maggiore valore iscritto, dato l'elevato valore del bene, gli amministratori hanno ritenuto opportuno affidare ad un professionista,

esperto del settore, la perizia dell'immobile, ai fini della corretta quantificazione del suo valore economico.

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

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

Dunque, data l'invarianza del piano di ammortamento iniziale, dalla rivalutazione è conseguita una rideterminazione della quota di ammortamento su gli esercizi a venire.

Si evidenzia che, come consentito dalla legge, è stato adottato il metodo di rivalutazione consistente nella rivalutazione del costo storico, che conduce ai seguenti valori economici e patrimoniali, come indicato nel prospetto sottostante.

A tal riguardo, riteniamo opportuno precisare che l'ammortamento sui maggiori valori rivalutati sarà effettuato a partire dall'esercizio successivo a quello della rivalutazione, ossia dall'esercizio 2021 in quanto, ai sensi del Documento Interpretativo OIC n. 7, la rivalutazione è considerata operazione successiva allo stanziamento degli ammortamenti, e pertanto gli ammortamenti iscritti nel bilancio chiuso al 31/12/2020 sono stati calcolati sui valori ante rivalutazione.

Ante rivalutazione		Post rivalutazione	
Costo storico	181.594	Costo storico	1.189.718
Fondo ammortamento	75.797	Fondo ammortamento	75.797
Valore residuo	105.797	Valore residuo	1.113.921

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

Il saldo attivo di rivalutazione, al netto dell'imposta sostitutiva del 3%), pari a 30.244, è stato accantonato in una speciale riserva del Patrimonio netto, denominata "Riserva da rivalutazione ex D.L. 104/2020, all'interno della voce AIII "Riserve di rivalutazione".

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	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
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	11.250	-	9.062	58.710	274.121	353.143
Riclassifiche (del valore di bilancio)	1.008.124	-	-	-	-	1.008.124
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	1.445	7.058	61.114	-	69.617
Ammortamento dell'esercizio	66.294	13.880	6.706	55.064	-	141.944
Altre variazioni	-	1.445	6.455	53.787	-	61.687
Totale variazioni	953.080	(13.880)	1.753	(3.681)	274.121	1.211.393
Valore di fine esercizio						
Costo	6.836.424	207.716	120.097	725.382	305.701	8.195.320
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	962.626	163.813	92.217	537.074	-	1.755.730
Valore di bilancio	5.873.798	43.903	27.880	188.308	305.701	6.439.590

Nel corso del 2020 sono continuati i lavori sul complesso immobiliare di Scanzorosciate.

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

Si registra la vendita di macchinari elettronici d'ufficio e arredi ormai obsoleti e completamente ammortizzati.

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 2.750

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 Birrifico 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

Partecipazione nella società Centro Servizi Aziendali COESI Società Cooperativa - Impresa Sociale con sede a Bergamo in via Serassi 7

-Valore del costo Euro 250

Partecipazione nella società Pugno Aperto Società Cooperativa Sociale con sede a Treviolo (BG) in via Arioli Dolci 14

-Valore del costo Euro 250

Nel corso del 2020 sono stata acquistata la partecipazione in CSA COESI Società Cooperativa – Impresa Sociale n.10 azioni per un importo totale di 250 euro e la partecipazione nella cooperativa “PUGNO APERTO Società Cooperativa Sociale per un importo di 250 euro.

Nel 2020 è stata svalutata la quota del Solco Priula per euro 100.

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: partecipazioni, altri titoli, azioni proprie

Il valore totale delle partecipazioni come evidenziato in bilancio ammonta ad Euro 117.258.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	116.858	116.858
Valore di bilancio	116.858	116.858
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	500	500
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	100	100
Totale variazioni	400	400
Valore di fine esercizio		
Costo	117.258	117.258
Valore di bilancio	117.258	117.258

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie:Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie pari ad euro 32.131 sono relativi a:
 Depositi cauzionali per euro 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 per euro 5.000.

	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Valore di inizio esercizio	37.131	37.131
Variazioni nell'esercizio	(5.000)	(5.000)
Valore di fine esercizio	32.131	32.131
Quota scadente entro l'esercizio	631	631
Quota scadente oltre l'esercizio	31.500	31.500

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.

	Materie prime, sussidiarie e di consumo	Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	Prodotti finiti e merci	Totale rimanenze
Valore di inizio esercizio	5.636	2.202	41.740	49.578
Variazione nell'esercizio	384	(1.163)	7.680	6.901
Valore di fine esercizio	6.020	1.039	49.420	56.479

Attivo circolante: Crediti

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

Al 31/12/2020 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 dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Valore di inizio esercizio	1.406.096	37.001	11.204	1.454.301
Variazione nell'esercizio	(181.678)	26.994	26.060	(128.624)
Valore di fine esercizio	1.224.418	63.995	37.264	1.325.677
Quota scadente entro l'esercizio	1.224.418	63.995	37.264	1.325.677

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.224.418	1.224.418
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	63.995	63.995
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	37.264	37.264
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.325.677	1.325.677

Crediti v/clienti esigibili entro l'esercizio successivo

FATTURE DA EMETTERE	491.607
CREDITI V/CLIENTI	742.571
F/DO RISCHI SU CREDITI V.CLIENTI	-8.857
NOTE DI CREDITO DA EMETTERE	-903
Totale	1.224.418

Crediti tributari esigibili entro l'esercizio successivo

ALTRI CREDITI TRIBUTARI	20.067
CREDITO IVA	43.792
CREDITI ERARIO C/ RIVALUTAZIONE TFR	135
Totale	63.995

Altri Crediti esigibili entro l'esercizio successivo

ANTICIPI A DIPENDENTI	5.205
CREDITO INAIL	16.720
CREDITO INAIL INFORTUNI	7.506
CREDITI VERSO FORNITORI	3.720
CREDITI DIVERSI	4.113
Totale	37.264

I crediti sono nel complesso diminuiti, in particolare la diminuzione ha interessato i clienti per tempi di incasso che si sono ridotti.

Attivo circolante: Variazioni delle disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

	Depositi bancari e postali	Assegni	Denaro e altri valori in cassa	Totale disponibilità liquide
Valore di inizio esercizio	1.989.774	2.110	4.474	1.996.358
Variazione nell'esercizio	534.717	(1.041)	(370)	533.306
Valore di fine esercizio	2.524.491	1.069	4.104	2.529.664

Le disponibilità liquide risultano sensibilmente incrementate rispetto al precedente esercizio.

Ha inciso sulla liquidità la sottoscrizione di un nuovo finanziamento garantito per il 90 % dallo stato e la sospensione dei mutui.

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.

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio	224.083	58.891	282.974
Variazione nell'esercizio	37.976	934	38.910
Valore di fine esercizio	262.059	59.825	321.884

I ratei, pari a euro 262.059 sono calcolati in base al principio di competenza e si riferiscono principalmente a contributi da ricevere e altri proventi finanziari di competenza dell'esercizio, maturati al 31/12/2020.

CONCILIAZIONE VALLE IMAGNA	14.875
CONCILIAZIONE VALLE SERIANA	8.915
CONCILIAZIONE BERGAMO	14.064
CONTRIBUTO GOODNIGHT 2018	72.517
CONTRIBUTO CRESCERE INSIEME IN VALLE	50.257
INTERESSI ATTIVI UBI	58
CONTRIBUTO GSE	1.677
Contributo Ats per Dpi Centri Diurni	18.901
Fondazione Com. Bergamasca	4.375
Alchimia	1.150
Fondazione Ubi	10.000
Provincia di Bergamo	9.451
Contributo Cariplo/Ass. Gabbiano	8.439
Voucher Adolescenti Ats Bergamo	28.515
Circolare 4	2.841
Voucher 4.0	3.424
Cariplo Let's Go	12.600
Totale	262.059

La voce Risconti attivi, pari a euro 59.825, comprende:

Spese per Leva civica	22.368
Abbonamenti	515
Assicurazioni	6.937
Canoni di manutenzione	315
Oneri su mutui	26.969
Spese per fidejussioni	538
Imposta di registro	486
Licenza d'uso	60
Costi anticipati	902
Noleggi	735
Totale	59.825

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. 97 soci con azioni sottoscritte per Euro 149.250 e versate per Euro 148.950.

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

Totale al 01.01.20	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
150.325	550	1.625	149.250

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.

III) Riserve di rivalutazione

L'ammontare complessivo della riserve rivalutazione sono relativi alla rivalutazione dell'immobile di Costa di Serina al netto dell'imposta sostitutiva

Totale al 01.01.20	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
	977.880		977.880

IV) Riserva legale

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

Totale al 01.01.20	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
357.586	8.855		366.441

La Riserva legale si è incrementata del 30% dell'utile dell'esercizio 2019

VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 374.727, relativa agli accantonamenti dell'utile esercizio 2019, 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 01.01.20	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
837.348	19.779		857.127

Variazioni nelle voci di patrimonio nettoVariazioni voci di patrimonio netto

	Capitale	Riserve di rivalutazione	Riserva legale	Varie altre riserve	Totale altre riserve	Utile (perdita) dell'esercizio	Totale patrimonio netto
Valore di inizio esercizio	150.325	0	357.586	837.349	837.349	29.518	1.374.778
Destinazione del risultato dell'esercizio precedente							
Altre destinazioni	-	-	-	-	-	(29.518)	(29.518)
Altre variazioni							
Incrementi	-	977.880	8.855	19.778	19.778	-	1.006.513
Decrementi	1.075	-	-	-	-	-	1.075
Valore di fine esercizio	149.250	977.880	366.441	857.127	857.127	3.245	2.353.943

Trattamento di fine rapporto lavoroInformazioni sul 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	201.761
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	2.328
Utilizzo nell'esercizio	30.599
Altre variazioni	(1)
Totale variazioni	(28.272)
Valore di fine esercizio	173.489

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

	Debiti verso soci per finanziamenti	Debiti verso banche	Debiti verso altri finanziatori	Acconti	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Totale debiti
Valore di inizio esercizio	55.794	5.371.707	247.125	0	504.862	48.616	126.782	883.582	7.238.468
Variazione nell'esercizio	377	794.362	(126.185)	287	(41.885)	25.332	13.647	(64.628)	601.307
Valore di fine esercizio	56.171	6.166.069	120.940	287	462.977	73.948	140.429	818.954	7.839.775
Quota scadente entro l'esercizio	-	929.436	39.986	287	462.977	73.948	140.429	818.954	2.466.017
Quota scadente oltre l'esercizio	56.171	5.236.633	80.954	-	-	-	-	-	5.373.758

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	56.171	56.171
Debiti verso banche	6.166.069	6.166.069
Debiti verso altri finanziatori	120.940	120.940
Acconti	287	287
Debiti verso fornitori	462.977	462.977
Debiti tributari	73.948	73.948
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	140.429	140.429
Altri debiti	818.954	818.954
Debiti	7.839.775	7.839.775

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 31/12/2020 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2020 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 2.353.943, 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 31/12/2020 euro 55.794;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2020 euro 2.353.943

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 (2,37%).

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 $(Pat + Dm/I)/AI$ $(2.353.943+173.489+5.317.587)/6.651.064$, è pari a 1,18.

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	55.734
Banco Popolare	21.042
Carta di credito BCC	2.842
BPM c/anticipi fatture	58.462
Banca Intesa c/anticipi	26.631
BCC Treviglio c/anticipi fatture	14.372
UBI c/anticipi fatture	228.568
Mutuo Banco Popolare 675	20.063
Mutuo Banco popolare Maresana	32.058
Mutuo ICCREA	3.275
Mutuo BCC	26.725
Finanziamento BPM	39.514
Finanziamento UBI	200.151
Finanziamento Intesa	200.000
Arrotondamento extracontabile	-1
Totale	929.436

Debiti verso banche oltre 12 mesi

Mutuo BCC	273.298	Scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA	31.110	Scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare 675	528.000	Scadenza 28/02/2033
Mutuo Banco popolare Maresana	1.567.942	Scadenza 31/01/2040
Mutuo Intesa	670.000	Scadenza 31/03/2041
Mutuo Intesa (Bei)	1.700.000	Scadenza 11/09/2040
Finanziamento BPM	131.427	Scadenza 20/11/2024
Finanziamento UBI	16.856	Scadenza 02/02/2022
Finanziamento Intesa COVID	318.000	Scadenza 30/11/2026
Totale	5.236.633	

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	161.612	Scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA	18.904	Scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare 675	357.179	Scadenza 28/02/2033
Mutuo Banco popolare Maresana	1.291.736	Scadenza 31/01/2040
Mutuo Intesa	581.737	Scadenza 31/03/2041
Mutuo Intesa (Bei)	1.492.192	Scadenza 11/09/2040
Finanziamento Intesa COVID	66.647	Scadenza 30/11/2026
Totale	3.970.007	

Debiti verso altri finanziatori entro 12 mesi

CGM Finance	Euro	39.986
Totale	Euro	39.986

Debiti verso altri finanziatori oltre 12 mesi

CGM Finance	Euro	80.954	scadenza 30/11/2023
Totale	Euro	80.954	

Clients c/anticipi entro 12 mesi

Clients c/anticipi	287
Totale	287

Debiti verso fornitori entro 12 mesi

Debiti verso fornitori	187.588
Debiti per fatture da ricevere	284.608
Note di credito da ricevere	-9.219
Totale	462.977

Debiti tributari entro 12 mesi

Erario c/Irpef 1001	34.676
Erario c/Irpef 1040	8.444
Erario c/add. Comunale	103
Erario c/add. Regionale	348
Altri debiti tributari rivalutazione fabbricato	30.245
Erario c/Irpef 1030	132
Totale	73.948

Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi

Debiti INPS	123.257
Debiti INAIL	16.295
Altri debiti previdenziali	877
Totale	140.429

Altri Debiti entro 12 mesi

Dipendenti c/retribuzioni	248.759
Dipendenti c/ferie da liquidare	227.458
Cessione quinto stipendio	90
Ritenute sindacali	1.482
Debiti per previdenza complementare	31.386
Debiti per rimborsi famiglie affidatarie	59.876
Debiti diversi	232.647
Debiti vs Fondo sanitario	133
Debiti vs Fondo Welfare	17.123
Totale	818.954

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

Prestito soci	Euro 56.171
Totali	Euro 56.171

I debiti sono nel complesso aumentati in seguito agli investimenti in corso. In particolare sono aumentati i debiti verso le banche, per la sottoscrizione di nuovi finanziamenti.

Nei debiti diversi è stato contabilizzato il contributo anticipato ricevuto dall'Impresa Sociale con i Bambini e dalla Fondazione Comunità Bergamasca per un importo totale di euro 194.639 per il progetto Crescere Insieme in Valle, compresa la quota per i partner, essendo noi capofila.

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.

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	27.076	397.091	424.167
Variazione nell'esercizio	118.890	(25.196)	93.694
Valore di fine esercizio	145.966	371.895	517.861

La voce Ratei passivi comprende:

Spese condominiali	202
Assicurazioni	3.077
Prestazioni per utenti	156
Spese bancarie	2.804
Servizio civile	637
Affitti passivi	843
Interessi bancari	16.281
Oneri di fidejussione	136
Interessi passivi mutui	119.587
Altri ratei	2.243
Totale	144.486

La voce Risconti passivi comprende:

Affitti attivi	332
Contributi ricevuti	168.569
Contributi ricevuti c/impianti	202.994
Totale	371.895

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 5.980.759 è aumentato di Euro 42.212 rispetto all'esercizio precedente (anno 2019 Euro 5.938.547).

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	5.485.391	5.378.843	106.548
Variazioni rimanenze	6.901	-7.877	14.778
Altri ricavi e proventi	488.467	567.581	-79.114
Totali	5.980.759	5.938.547	42.212

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 5.408.574
- Ricavi attività tipo "B": euro 76.817

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Contributi in conto esercizio	410.379
Crediti d'imposta DPI	8.214
Fitti attivi fabbricati strumentali	18.000
Altri risarcimenti danni	5.556
Sopravvenienze straord. attive	29.864
Plusvalenze da alienazioni	2.176
Rimborsi spese	4.206
Omaggi da fornitori	6.644
Contributi conto impianti	2.664
Proventi per liberalità	726
Abbuoni e arrotondamenti attivi	38
TOTALE	488.467

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 29.864 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.

Nei contributi in conto esercizio e presente il contributo di euro 63.000,00 deliberato (ed in parte erogato) dalla Fondazione Cariplo per il bando Let's Go, bando uscito nel corso del 2020 in piena emergenza Covid e finalizzato a preservare i servizi resi dagli enti di terzo settore, con l'obiettivo di favorire la ripresa inclusiva e sostenibile delle nostre comunità a seguito dell'emergenza causata dal nuovo virus Sars-Cov-2. Il bando prevedeva la concessione di contributi a fondo perduto (in conto esercizio 2020) con la specifica finalità di dare continuità all'attività ordinaria dell'ente garantendo l'adeguamento e la prosecuzione di servizi messi a rischio per effetto delle conseguenze causate dall'emergenza Covid19.

Nello specifico la nostra Cooperativa nel periodo Covid ha avuto i centri diurni che hanno operato a distanza con quasi tutti gli utenti precedentemente in carico, assumendosi i costi degli operatori e delle strutture. Le disposizioni legate alla riapertura dei centri nella "fase 2" per un ripristino delle prestazioni educative e occupazionali "in presenza" (necessarie data la tipologia degli utenti) hanno comportato:

a) un aumento dei costi dovuti alla sistemazione degli ambienti, che devono essere strutturati con spazi e attrezzature adeguati, alla ristrutturazione di nuovi ambienti per la mensa (al fine di accogliere il maggior numero possibile di utenti), all'adeguamento del parco automezzi, in quanto il trasporto degli utenti rende necessario un numero di mezzi doppio rispetto al 2019;

b) una diminuzione delle rette corrisposte, in quanto il numero di utenti accoglibili è comunque inferiore di circa il 25% a quello precedente per l'applicazione delle misure anticontagio. La combinazione dei due elementi senza il contributo della Fondazione Cariplo avrebbe posto a rischio i servizi.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e prestazioni per area geografica

Area geografica	Totale	
Valore esercizio corrente	ITALIA	
	5.485.391	5.485.391

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 5.804.958, sono aumentati di Euro 12.316 rispetto all'esercizio precedente.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per merci	379.544	373.982	5.562
Costi per servizi	1.770.086	1.731.765	38.321
Costi godimento beni di terzi	31.408	50.444	-19.036
Costi per il personale	3.304.460	3.322.957	-18.497
Costi per ammort. e svalut.	167.780	170.846	-3.065
Costi per oneri diversi gest.	151.680	142.648	9.031
Totali	5.804.958	5.792.642	12.316

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 14.905, 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 3.260.211
- Costi del personale di tipo "B": euro . 44.249
- Costi per materiali di consumo e merci di tipo A euro 322.073
- Costi per materiali di consumo e merci di tipo B euro 57.471

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

I costi sono di fatto invariati rispetto allo scorso esercizio. Si evidenzia un lieve incremento del costo del personale e del materiale di consumo (DPI COVID)

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 1.109 si riferiscono a interessi attivi su depositi bancari per Euro 659 e ad altri proventi finanziari per euro 450

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 173.565 relativi a:

- interessi passivi su mutui per Euro 145.572;
- interessi passivi v/altri finan. relativi al prestito soci per Euro 509;
- interessi bancari per Euro 26.403
- Altri oneri finanziari per Euro 1.017;
- altri interessi passivi per Euro 62;
- TOTALE Euro 173.565.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti differite e anticipate

Imposte correnti differite e anticipate

L'imposta regionale sulle attività produttive maturata per l'anno 2020 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% dei costi complessivi, escluse le materie prime e sussidiarie).

L'IRES dell'esercizio non è dovuta in quanto i contributi ricevuti per far fronte alla pandemia sono riprese fiscali negative che azzerano l'imponibile fiscale.

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 21/01/2021 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 114 (Ula) di cui impiegati 96 - operai 18

Compensi e anticipazioni amministratori e sindaci

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 7.394.

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

Per il triennio 2020/2023, 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.

Compensi	Sindaci
	7.394

Importo complessivo degli impegni delle garanzie e delle passività potenziali

I conti d'ordine sono così suddivisi:

Ipoteca su immobili sistema bancario	Euro 6.892.500 a fronte di garanzie richieste dal sistema bancario	
BCC di Treviglio ICCREA	Euro 862.500	scadenza 30/04/2031
Banco Popolare	Euro 1.350.000	scadenza 28/02/2033
Banco Popolare	Euro 3.340.000	scadenza 31/01/2040
Banca Intesa	Euro 1.340.000	scadenza 31/03/2041

Fideiussioni Euro 145.246 così suddivise

Fid. Comune Torre de' Roveri	Euro 6.305	scadenza 31/12/2021
Fid. Cooperativa La Peta	Euro 50.861	scadenza 08/03/2022
Fid. Comunità Montana Valle Brembana	Euro 929	scadenza 01/02/2021
Fid. Az. Ospedaliera Treviglio	Euro 13.429	scadenza 31/12/2021
Fid. Asc Valle Imagna per ATI	Euro 22.480	scadenza 31/12/2021
Fid. Regione Lombardia Goodnight	Euro 44.529	scadenza 19/10/2020
Fid. Az. Ospedaliera Treviglio	Euro 6.714	scadenza 10/06/2021

Le fideiussioni scadute sono in attesa di essere svincolate.

Garanzie da Terzi	
Medio Credito Centrale (90%) COVID	Euro 286.200

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 relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del C.C.

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 di precisa, comunque, che la cooperativa:

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

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come nella tabella riportata.

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, nella tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e, quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2020.

data	Soggetto Erogante	importo	causale
03/07/2020	Agenzia Nazionale per i Giovani	110,40	Contributo Saldo Scambio Giovanile Europeo
16/07/2020	Comune di Dalmine (Ambito Territoriale)	16.102,54	Contributo Fondo Sociale Regionale (ex Circolare 4)
02/03/2020	Gse	965,12	Contributi Conto Energia fotovoltaico
30/04/2020	Gse	1.397,09	Contributi Conto Energia fotovoltaico
30/06/2020	Gse	944,76	Contributi Conto Energia fotovoltaico
26/08/2020	Gse	944,76	Contributi Conto Energia fotovoltaico
02/11/2020	Gse	958,34	Contributi Conto Energia fotovoltaico
31/12/2020	Gse	946,28	Contributi Conto Energia fotovoltaico
01/10/2020	Gse	3.509,27	Contributo Conto Termico
08/04/2020	Regione Lombardia	39.182,38	Progetto Goonight anno 2017 (Por Fse) Id 418288 compresa la quota dei partner
24/06/2020	Regione Lombardia	1.200,00	Garanzia Giovani
13/01/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidato
11/02/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidato
11/03/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidato
14/04/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidato

11/05/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidò
11/06/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidò
13/07/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidò
11/08/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidò
11/09/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidò
12/10/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidò
11/11/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidò
11/12/2020	Rete Salute Azienda Speciale	100,00	Buono Sociale Affidò
05/05/2020	CCIAA Bergamo	8.719,55	Contributo Voucher 4.0
30/07/2020	Agenzia Entrate	13.902,66	5 per mille
06/10/2020	Agenzia Entrate	13.677,80	5 per mille
07/07/2020	Soc. Servizi Valseriana	3.680,00	Contributo per progetti per il potenziamento dell'offerta di servizi per l'infanzia e l'adolescenza a supporto della conciliazione vita-lavoro per le annualità 2017 - 2018
	Comune di Bergamo	4.380,00	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 3.245,41 venga così accantonato:
una quota pari al 30% a fondo di riserva legale indivisibile pari a Euro 973,62
una quota del 3% a contributo mutualistico L. 59/92 pari a Euro 97,36
il residuo, pari a Euro 2.174,43 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

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.