

GASPARINA DI SOPRA COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA D. ALIGHIERI 190 CASCINA GASPARINA D - 24058 ROMANO DI LOMBARDIA (BG)
Codice Fiscale	01428720161
Numero Rea	BG 000000206919
P.I.	01428720161
Capitale Sociale Euro	88.007
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	872000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A114006

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	100	700
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	19.113	20.800
II - Immobilizzazioni materiali	1.549.639	1.106.882
III - Immobilizzazioni finanziarie	10.354	10.354
Totale immobilizzazioni (B)	1.579.106	1.138.036
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	3.844	2.973
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.169.445	1.741.105
Totale crediti	1.169.445	1.741.105
IV - Disponibilità liquide	131.607	218.163
Totale attivo circolante (C)	1.304.896	1.962.241
D) Ratei e risconti	20.880	26.733
Totale attivo	2.904.982	3.127.710
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	88.007	90.607
III - Riserve di rivalutazione	237.834	237.834
IV - Riserva legale	213.335	154.328
VI - Altre riserve	892.866	761.082
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	51.964	196.692
Totale patrimonio netto	1.484.006	1.440.543
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	414.693	400.269
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	621.605	1.137.584
esigibili oltre l'esercizio successivo	373.826	137.383
Totale debiti	995.431	1.274.967
E) Ratei e risconti	10.852	11.931
Totale passivo	2.904.982	3.127.710

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.870.728	3.220.170
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	85.135	45.597
altri	11.440	47.491
Totale altri ricavi e proventi	96.575	93.088
Totale valore della produzione	2.967.303	3.313.258
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	313.946	292.866
7) per servizi	416.720	456.031
8) per godimento di beni di terzi	48.107	134.846
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.438.904	1.525.396
b) oneri sociali	381.352	387.849
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	188.116	186.257
c) trattamento di fine rapporto	102.091	102.584
e) altri costi	86.025	83.673
Totale costi per il personale	2.008.372	2.099.502
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	66.361	59.204
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.287	5.200
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	61.074	54.004
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	5.606	7.946
Totale ammortamenti e svalutazioni	71.967	67.150
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(871)	(533)
14) oneri diversi di gestione	41.542	45.295
Totale costi della produzione	2.899.783	3.095.157
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	67.520	218.101
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	36	23
Totale proventi diversi dai precedenti	36	23
Totale altri proventi finanziari	36	23
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	15.592	20.015
Totale interessi e altri oneri finanziari	15.592	20.015
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(15.556)	(19.992)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	51.964	198.109
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	1.417
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	1.417
21) Utile (perdita) dell'esercizio	51.964	196.692

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteria di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, comma 1, del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene: ne azioni proprie, ne azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- non ha acquistato e/o alienato ne azioni proprie, ne azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Inoltre, il presente bilancio 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.

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 alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2020, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Ora, sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci al 31/12/2020, nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2021, anche se la generale imprevedibilità dell'attuale, perdurante, stato di emergenza sanitaria, le incertezze sull'evoluzione normativa e la situazione di crisi economica e sociale, non consentono di effettuare valutazioni prospettiche estremamente attendibili, si stima che l'attività della nostra Cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro. Le attività saranno in ogni caso attentamente monitorate dal Consiglio di Amministrazione nel corso dell'esercizio 2021.

In ragione di ciò, valutandosi la permanenza della continuazione dell'attività nel prossimo periodo, anche la valutazione delle voci del bilancio 2020 è effettuata nella prospettiva della continuità aziendale, in base alle disposizioni ordinarie dell'art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile. Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Criteria seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c. c.).

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, siamo a indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo della cooperativa viene precisato dallo statuto

all'articolo 3 e rileva che La Cooperativa, conformemente alla legge 381/91, non ha scopo di lucro; suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi ai sensi dell'art. 1, lett. a) della legge 381/91.

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce.

Questi principi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo Stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e lo sviluppo socio economico e culturale delle comunità, deve cooperare attivamente, con altri enti cooperativi, altre imprese ed imprese sociali e organismi del Terzo Settore, su scala locale, nazionale e internazionale.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali, operando di preferenza nell'ambito territoriale della provincia di Bergamo, mediante il coinvolgimento delle risorse della comunità, e in special modo volontari, fruitori dei servizi ed enti con finalità di solidarietà sociale, attuando in questo modo - grazie anche all'apporto dei soci lavoratori - l'autogestione responsabile dell'impresa.

La Cooperativa opera in forma mutualistica e senza fini speculativi tramite la gestione in forma associata dell'impresa che ne è l'oggetto, dando continuità di occupazione lavorativa ai soci alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali.

La Cooperativa può operare anche con terzi.

A norma della legge 142/01 e successive modificazioni il socio di cooperativa stabilisce con la propria adesione o successivamente all'instaurazione del rapporto associativo un ulteriore rapporto di lavoro, in forma subordinata o autonoma o in qualsiasi altra forma, consentita dalla legislazione vigente con cui contribuisce al raggiungimento dello scopo sociale.

Attività svolte

La cooperativa opera nel campo della solidarietà sociale, attraverso la gestione di servizi socio-educativi prevalentemente rivolti a persone con problemi di tossico dipendenza. L'attività viene svolta attraverso la gestione di comunità rivolte alla conoscenza reciproca con un percorso di disintossicazione progressivo; inoltre tramite l'accreditamento regionale sono gestiti anche degli appartamenti protetti successivi alla disintossicazione. Sempre nell'ambito assistenziale in appalto con un consorzio, la cooperativa svolge anche assistenza domiciliare a favore di utenti con disagio fisico e psichico. La cooperativa con l'attività svolta di pulizia, di lavori agricoli e di altri servizi cura l'inserimento lavorativo di persone in condizioni di svantaggio.

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

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 giorni previsto dall'articolo 106 del decreto-legge n.18 del 17 marzo 2020 (in Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria numero 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di conversione numero 27 del 24 aprile 2020, denominata «Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. Proroga dei termini per l'adozione di decreti legislativi.» per consentire alle Cooperative di completare in modo corretto e tempestivo l'iter di redazione ed approvazione del bilancio d'esercizio, considerata la perduranza dell'attuale, anomala e straordinaria; fase di emergenza sanitaria ed economica causata dalla pandemia del COVID-19.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis Codice Civile)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (c.d. "principio della sostanza economica), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

Criteria di valutazione applicati

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, né debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la 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.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. Si rileva che le immobilizzazioni immateriali includono gli oneri straordinari sostenuti per due immobili di terzi in utilizzo per l'attività. Le aliquote adottate sono riferite alla durata del contratto di affitto.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Oneri manutenzione beni di terzi	20,00%

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in base all'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Immobili	3%
Impianti	15%
Mobili e arredi	12%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Attrezzature	20%
Autovetture	25%

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

Finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 del Codice Civile, si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, comma 8, del Codice Civile per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

I titoli di debito immobilizzati sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20 par. da 55 a 57, si è proceduto alla rettifica del costo.

Crediti

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale al netto del fondo svalutazione crediti tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

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

Si segnala inoltre che:

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

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

Nella voce risulta iscritto il credito d'imposta sorto a fronte dei costi sostenuti per la sanificazione dei locali di lavoro.

Rimanenze

Le rimanenze di magazzino sono costituite dal materiale e dai beni relativi alla normale attività della società e sono valutate in bilancio al minore fra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzazione desumibile dal mercato. La valutazione delle rimanenze di magazzino al minore fra costo e valore di realizzazione è stata effettuata in costanza di applicazione dei metodi di valutazione

Debiti

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

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

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

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Riconoscimento ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

Altre informazioni

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 11-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. numero 318/1942 e successive modifiche). Si rilevano comunque di seguito i seguenti parametri:

	Esercizio 2020	Esercizio 2019

Costo del lavoro soci (voceB9)	€ 902.644	42,13%	€ 933.805	44,48%
Costo del lavoro soci (voceB7)	€ -			
Costo del lavoro terzi (voce B9)	€ 1.105.726	57,87%	€ 1.165.697	55,52%
Costo del lavoro terzi (voce B7)	€ 134.024			
Totale costo del lavoro	€ 2.142.394	100,00%	€ 2.099.502	100,00%

Si rileva in merito all'articolo 2545-sexies del Codice Civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

Ammissione e dimissione soci

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 31/12/2019	n. 43
Domande di ammissione pervenute nel 2020	n. 3
Domande di ammissione accolte nel 2020	n. 3
Recessi di soci pervenuti nel 2020	n. 4
Recessi di soci accolti nel 2020	n. 4
Totale soci al 31/12/2020	n. 42

A complemento della sezione `Altre informazioni' della presente Nota Integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del codice civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Tale voce rileva i crediti verso soci presenti al 31/12/2020. Si rileva il prospetto di variazione rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	700	(600)	100
Totale crediti per versamenti dovuti	700	(600)	100

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota Integrativa.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	56.662	1.984.862	10.354	2.051.878
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.862	877.980		913.842
Valore di bilancio	20.800	1.106.882	10.354	1.138.036
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	3.600	497.836	-	501.436
Ammortamento dell'esercizio	5.287	61.074		66.361
Altre variazioni	-	5.995	-	5.995
Totale variazioni	(1.687)	442.757	-	441.070
Valore di fine esercizio				
Costo	60.262	2.482.698	10.354	2.553.314
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	41.149	933.059		974.208
Valore di bilancio	19.113	1.549.639	10.354	1.579.106

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Tale voce è composta totalmente dagli oneri di manutenzione straordinaria relativi a immobili di terzi. Si rileva, nell'esercizio in oggetto, l'incremento delle manutenzioni pari a euro 3.600.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 2, Codice Civile)

Per la suddetta voce al costo storico si rilevano incrementi relativi all'acquisizione di fabbricati, impianti, macchine d'ufficio elettroniche, automezzi e mobili. La variazione in diminuzione del valore netto degli immobilizzi materiali è esclusivamente relativa agli ammortamenti dell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione CSA Coesi	26
Partecipazione Consorzio CGM	1.549
Partecipazione BCC	29
Partecipazione Consorzio CUM SORTIS	8.750
TOTALE	10.354

Non si rilevano variazioni rispetto all'esercizio precedente.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	10.354	10.354
Valore di bilancio	10.354	10.354
Valore di fine esercizio		
Costo	10.354	10.354
Valore di bilancio	10.354	10.354

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio rileva un valore di euro 1.304.896. Si rileva una variazione in diminuzione di euro 657.345 rispetto all'esercizio precedente. Tale variazione è principalmente causata dalla diminuzione dei crediti verso clienti.

Rimanenze

In merito alle rimanenze si rileva il seguente prospetto di variazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	2.973	871	3.844
Totale rimanenze	2.973	871	3.844

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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	1.581.265	(463.315)	1.117.950	1.117.950

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	100.425	(79.550)	20.875	20.875
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	59.415	(28.795)	30.620	30.620
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.741.105	(571.660)	1.169.445	1.169.445

I crediti al 31/12/2020 risultano così costituiti:

Crediti esigibili entro l'esercizio

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/clienti	799.250
Crediti v/clienti per fatture da emettere	332.253
Fondo svalutazione crediti	-13.552
Crediti v/erario per IVA	19.009
Crediti v/erario per ritenute subite	1.119
Crediti v/erario per IRES c/acconto	746
Crediti v/INPS	308
Crediti v/INAIL c/rimborsi	222
Crediti v/INAIL c/autoliquidazione	507
Crediti v/terzi per cauzioni	4.743
Crediti v/terzi vari	24.840
TOTALE	1.169.445

Non si rilevano crediti esigibili oltre l'esercizio successivo.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti crediti verso clienti esteri.

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	217.033	(85.935)	131.098
Denaro e altri valori in cassa	1.130	(621)	509
Totale disponibilità liquide	218.163	(86.556)	131.607

Il saldo rappresenta sia il saldo delle disponibilità liquide che il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	43	43
Risconti attivi	26.733	(5.896)	20.837
Totale ratei e risconti attivi	26.733	(5.853)	20.880

La composizione dei ratei attivi è così rappresentata:

--	--

Descrizione	Importo in Euro
Ratei attivi utenze	43
TOTALE	43

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti attivi per assicurazioni	7.126
Risconti attivi per canoni manutenzione	279
Risconti attivi per canoni affitto	3.534
Risconti attivi per assistenza software	3.066
Risconti attivi per interessi passivi	807
Risconti attivi per costi leva civica	3.000
Risconti attivi per costi diversi	3.025
TOTALE	20.837

Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 8 del Codice Civile si informa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, numeri 4, 7 e 7-bis, Codice Civile)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

Il Capitale Sociale, pari ad Euro 88.006, ha rilevato rispetto all'esercizio precedente, una variazione in aumento per la sottoscrizione di nuove azioni in seguito al ristorno soci dell'esercizio 2019 e per l'entrata di 3 soci e una variazione in diminuzione per l'uscita di quattro soci; l'incremento della riserva legale indivisibile legge 904/77 e l'incremento della riserva straordinaria indivisibile legge 904/77 (corrispondente all'importo totale delle altre riserve) corrisponde totalmente alla destinazione dell'utile d'esercizio 2019 al netto della quota del 3% del fondo mutualistico legge 59/92.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		Incrementi	Decrementi		
Capitale	90.607	-		13.700	16.300		88.007
Riserve di rivalutazione	237.834	-		-	-		237.834
Riserva legale	154.328	59.007		-	-		213.335
Altre riserve							
Riserva straordinaria	761.082	131.784		-	-		892.866
Totale altre riserve	761.082	131.784		-	-		892.866
Utile (perdita) dell'esercizio	196.692	(196.692)		-	-	51.964	51.964
Totale patrimonio netto	1.440.543	(5.901)		13.700	16.300	51.964	1.484.006

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. Art. 2427, primo comma, numero 4, Codice Civile)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	400.269
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	102.091
Utilizzo nell'esercizio	86.755
Altre variazioni	(912)
Totale variazioni	14.424
Valore di fine esercizio	414.693

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, numero 6, Codice Civile).

	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 banche	705.654	(257.769)	447.885	74.059	373.826	122.021
Debiti verso altri finanziatori	-	10.151	10.151	10.151	-	-
Debiti verso fornitori	166.869	(11.630)	155.239	155.239	-	-
Debiti tributari	38.930	(12.428)	26.502	26.502	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	73.165	4.451	77.616	77.616	-	-
Altri debiti	290.349	(12.311)	278.038	278.038	-	-
Totale debiti	1.274.967	(279.536)	995.431	621.605	373.826	122.021

I debiti al 31/12/2020 risultano così costituiti:

Debiti esigibili entro l'esercizio successivo:

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche c/c	34.540
Debiti v/banche mutui	39.519
Debiti v/terzi finanziamenti	10.151
Debiti v/fornitori	109.118
Debiti v/fornitori per fatture da ricevere	46.121
Debiti v/erario per ritenute dipendenti	24.453
Debiti v/erario per ritenute autonomi	898
Debiti v/erario per imposta sostitutiva TFR	1.151
Debiti v/INPS	73.344
Debiti v/altri enti previdenziali	4.271
Debiti v/dipendenti c/ferie	138.349
Debiti v/dipendenti	105.234
Debiti v/soci c/rimborsi azioni	23.047
Debiti v/sindacati per ritenute	1.179
Debiti v/altri	10.230
TOTALE	621.605

Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo:

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche mutui	373.826
TOTALE	373.826

Si rileva che l'importo dei debiti esigibili oltre l'esercizio comprende l'importo di euro 122.021 relativo a quelli esigibili oltre i cinque anni.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Come richiesto dall'art. 2427 c.1 n. 6, nel prospetto precedente è stato indicato anche l'ammontare dei debiti di durata residua superiore a cinque anni. Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali e, ove del caso, della situazione di fatto.

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del c. 1 n. 6 dell'art. 2427 C.C., si segnala che esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Nel rispetto delle informazioni richieste dal principio contabile OIC 19, il seguente prospetto fornisce i seguenti dettagli:

Creditore	Tipologia di debito	Scadenza	Durata residua capitale finanziato superiore ai 5 anni (SI-NO)	Garanzia reale prestata	Importo Iniziale	Modalità di rimborso
UBI Banca	Mutuo ipotecario	28/06 /2026	SI	Ipoteca su immobile (Euro 460.000)	Euro 230.000	Mensile

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	7.626	7.626
Risconti passivi	11.931	(8.705)	3.226
Totale ratei e risconti passivi	11.931	(1.079)	10.852

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Ratei passivi assicurazioni	3.792
Ratei passivi affitti passivi	281
Ratei passivi costi diversi	3.553
TOTALE	7.626

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti passivi affitti attivi	600
Risconti passivi prestazioni servizi	2.626
TOTALE	3.226

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo in Euro
Ricavi per vendite merci	118.967
Ricavi per servizi assistenziali	2.721.302
Ricavi per servizi lavorazione conto terzi	5.163
Ricavi per attività interne	25.296
TOTALE	2.870.728

Negli altri ricavi e proventi sono compresi:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi c/esercizio	85.135
Proventi per affitti attivi	9.600
Proventi per abbuoni attivi	109
Plusvalenze ordinarie	1.731
Totale	96.575

Costi della produzione

Il totale dei costi della produzione ammonta a Euro 2.899.783 evidenziando una variazione in diminuzione di Euro 195.374 rispetto all'esercizio precedente ed è così composto:

Costi di produzione	Importo in Euro
6) per materie prime, consumo e merci	313.946
7) per servizi	416.720
8) per godimento beni di terzi	48.107
9) per il personale	2.008.372
10) ammortamento e svalutazioni	71.967
11) variazione delle rimanenze	-871
14) oneri diversi di gestione	41.542
Totale	2.899.783

Proventi e oneri finanziari

I proventi e oneri finanziari sono così ripartiti:

Proventi finanziari	Importo in Euro
Interessi attivi su c/c bancari	36
TOTALE	36

Negli altri ricavi e proventi sono compresi:

Oneri finanziari	Importo in Euro
Interessi passivi bancari	8.644
Interessi passivi mutui	3.758
Interessi passivi	1.445
Interessi passivi finanziamenti diversi	1.743
Interessi passivi dilazione imposte	2
Totale	15.592

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 13, Codice Civile)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

Nel presente bilancio non sono presenti gli accantonamenti delle imposte correnti in quanto in merito all'IRAP è stata applicata l'esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia mentre in merito all'IRES la cooperativa ha applicato l'agevolazione ai sensi dell'articolo 11 DPR 601/73; in merito all'articolo 11, la cooperativa essendo nel parametro del costo dei soci superiore al 50% di tutti gli altri costi ha ottenuto l'esenzione totale del reddito.

Per l'esercizio 2020 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio di fiscalità corrente o differita, poiché non vi sono i presupposti ai fini del calcolo.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

	Numero medio
Impiegati	56
Operai	7
Totale Dipendenti	63

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori.

	Sindaci
Compensi	7.280

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile, si rileva la presenza di un'ipoteca del valore di euro 460.000 relativa a un immobile acquistato con mutuo bancario per l'importo di euro 230.000; tale dato è indicato anche, nel presente bilancio, al punto dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

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

Come per l'anno 2020 anche per il 2021 i primi mesi hanno presentato delle criticità a causa delle chiusure e delle restrizioni imposte dalle emergenze sanitarie.

In modo diverso sono state coinvolte le varie attività della Cooperativa, in particolar modo:

Area dipendenza: v Riduzione ingressi ospiti a causa:

- 1) Sert chiusi che non inviavano.
 - 2) Ingressi nuovi utenti procedura quarantena con isolamento- pochi i posti a disposizione.
- v Gestione del personale:
- 1) Previsione di turni che garantissero il minor numero di personale contemporaneamente, nel rispetto della normativa di accreditamento.
 - 2) Utilizzo di banca ore, ferie e permessi.
 - 3) Numerose malattie anche di lunga durata che hanno richiesto assunzione temporaneo di nuovo personale, anche con agenzia interinale.
 - 4) Riunioni ed equipe in video conferenza.
 - 5) Blocco formazione, consentita solo quella online.
- v Incremento acquisti DPI e detergenti per pulizia.

Area servizi domiciliari (ADI e SAD):

- Riduzione assistenze SAD nelle RSA aperte di Fontanella e Martinengo
- ADI deflessione attività ordinaria, aumento prelievi privati
- Istituito servizio ADI e SAD COVID
- Numerose malattie/quarantene anche di lunga durata.

- Incremento notevole di acquisto di DPI Area Lavoro: v Continuazione attività di pulizia per le commesse con le imprese in atto.
- Chiusura delle attività di pulizia private, della manutenzione del verde, tinteggiature, sgomberi ecc.
- Aumento vendita dei prodotti agricoli grazie consegne domicilio.

Area Amministrazione:

Svolgimento lavoro in smart-working con utilizzo di strumentazione adeguata grazie al finanziamento di Regione Lombardia che ha permesso l'implementazione di tale tipologia di lavoro. Programmazione del trasferimento nella nuova sede legale

Area agricola e inserimento lavorativo.

Avviato progetto "Coltivare valore seminare comunità" della durata triennale 2021 -2023 nell'ambito del bando coltivare valore 2020 di Fondazione Cariplo in partenariato con diversi enti del territorio. Macro obiettivo del progetto è quello di rimarginare alcune fratture esistenti nel contesto ambientale curando l'inclusione sociale alcune categorie di soggetti fragili

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 04/08/2018, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, la cooperativa ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati; si rileva il seguente prospetto riepilogativo:

ENTE CONCEDENTE	RIFERIMENTO NORMATIVO	Titolo Progetto	Atto concessione	Reg. UE de minimis	importo erogato in euro
CCIAA BG	"Bando per assegnazione di voucher per interventi di formazione"	Bando formazione intercategoriale	atto n.764 del 24/04 /2020	Reg.UE n. 1407 /2013	192,85
Provincia BG	Aiuto a favore di lavoratori svantaggiati e/o lavoratori con disabilità	Dote impresa collocamento mirato	Atto n. 2095 del 15 /10/2019	Reg.UE n. 1407 /2013	3.881,50
Provincia BG	Promozione all'accesso al lavoro delle persone disabili e svantaggiate	Dote impresa collocamento mirato	Atto n. 1132 del 12 /06/2019	Reg.UE n. 1407 /2013	3.000,00
Provincia BG	Promozione all'accesso al lavoro delle persone disabili e svantaggiate	Dote impresa collocamento mirato	Atto n. 375 del 27/02 /2019	Reg.UE n. 1407 /2013	10.000,00
Erogazione 5% anno 2019/2018					2022,52

Erogazione 5% anno 2018/2017					2021,69
---------------------------------	--	--	--	--	---------

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2020	Euro	51.964,27
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	15.589,28
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	34.816,06
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	1.558,93

Nota integrativa, parte finale

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice Civile e dai principi contabili.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota integrativa compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. numero 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Fabio Mario Loda