

COOPERATIVA DI BESSIMO, COOPERATIVA SOCIALE A R.L. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

| Dati anagrafici | |
|---|---|
| Sede in | VIA CASELLO, 11 - LOC. PIEVE - 25062 CONCESIO (BS) |
| Codice Fiscale | 01091620177 |
| Numero Rea | BS 231523 |
| Capitale Sociale Euro | 362.970 i.v. |
| Forma giuridica | SOCIETA' COOPERATIVA |
| 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 | A128739 |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|--|------------|------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | | |
| Parte richiamata | 0 | 0 |
| Parte da richiamare | 0 | 0 |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A) | 0 | 0 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | |
| 1) costi di impianto e di ampliamento | 0 | 0 |
| 2) costi di sviluppo | 0 | 0 |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 8.537 | 12.015 |
| 4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili | 5.378 | 6.185 |
| 5) avviamento | 92.861 | 104.136 |
| 6) immobilizzazioni in corso e acconti | 0 | 0 |
| 7) altre | 161.238 | 141.424 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 268.014 | 263.760 |
| II - Immobilizzazioni materiali | | |
| 1) terreni e fabbricati | 5.179.988 | 4.404.259 |
| 2) impianti e macchinario | 247.068 | 203.121 |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | 164.043 | 146.251 |
| 4) altri beni | 242.455 | 217.406 |
| 5) immobilizzazioni in corso e acconti | 18.071 | 0 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 5.851.625 | 4.971.037 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | | |
| 1) partecipazioni in | | |
| a) imprese controllate | 0 | 0 |
| b) imprese collegate | 0 | 0 |
| c) imprese controllanti | 0 | 0 |
| d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0 | 0 |
| d-bis) altre imprese | 187.599 | 239.761 |
| Totale partecipazioni | 187.599 | 239.761 |
| 2) crediti | | |
| a) verso imprese controllate | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale crediti verso imprese controllate | 0 | 0 |
| b) verso imprese collegate | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale crediti verso imprese collegate | 0 | 0 |
| c) verso controllanti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale crediti verso controllanti | 0 | 0 |
| d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0 | 0 |
| d-bis) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 18.370 | 9.732 |
| Totale crediti verso altri | 18.370 | 9.732 |
| Totale crediti | 18.370 | 9.732 |
| 3) altri titoli | - | 0 |
| 4) strumenti finanziari derivati attivi | - | 0 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 205.969 | 249.493 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 6.325.608 | 5.484.290 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | | |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo | 19.661 | 17.583 |
| 2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati | - | 0 |
| 3) lavori in corso su ordinazione | - | 0 |
| 4) prodotti finiti e merci | - | 0 |
| 5) acconti | - | 0 |
| Totale rimanenze | 19.661 | 17.583 |
| Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita | - | 0 |
| II - Crediti | | |
| 1) verso clienti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.195.574 | 971.622 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| Totale crediti verso clienti | 1.195.574 | 971.622 |
| 2) verso imprese controllate | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| Totale crediti verso imprese controllate | 0 | 0 |
| 3) verso imprese collegate | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| Totale crediti verso imprese collegate | 0 | 0 |
| 4) verso controllanti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| Totale crediti verso controllanti | 0 | 0 |
| 5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0 | 0 |
| 5-bis) crediti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 253.754 | 158.649 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 34.980 | 34.980 |
| Totale crediti tributari | 288.734 | 193.629 |
| 5-ter) imposte anticipate | 0 | 0 |
| 5-quater) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.010.166 | 755.031 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| Totale crediti verso altri | 1.010.166 | 755.031 |
| Totale crediti | 2.494.474 | 1.920.282 |
| III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | | |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| 1) partecipazioni in imprese controllate | - | 0 |
| 2) partecipazioni in imprese collegate | - | 0 |
| 3) partecipazioni in imprese controllanti | - | 0 |
| 3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti | - | 0 |
| 4) altre partecipazioni | - | 0 |
| 5) strumenti finanziari derivati attivi | - | 0 |
| 6) altri titoli | 251.287 | 242.937 |
| attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria | - | 0 |
| Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | 251.287 | 242.937 |
| IV - Disponibilità liquide | | |
| 1) depositi bancari e postali | 615.624 | 928.280 |
| 2) assegni | 0 | 0 |
| 3) danaro e valori in cassa | 7.697 | 9.925 |
| Totale disponibilità liquide | 623.321 | 938.205 |
| Totale attivo circolante (C) | 3.388.743 | 3.119.007 |
| D) Ratei e risconti | 55.474 | 74.639 |
| Totale attivo | 9.769.825 | 8.677.936 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 362.970 | 350.700 |
| II - Riserva da soprapprezzo delle azioni | - | 0 |
| III - Riserve di rivalutazione | - | 0 |
| IV - Riserva legale | 3.308.649 | 3.177.176 |
| V - Riserve statutarie | - | 0 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | | |
| Riserva straordinaria | - | 0 |
| Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile | - | 0 |
| Riserva azioni (quote) della società controllante | - | 0 |
| Riserva da rivalutazione delle partecipazioni | - | 0 |
| Versamenti in conto aumento di capitale | - | 0 |
| Versamenti in conto futuro aumento di capitale | - | 0 |
| Versamenti in conto capitale | - | 0 |
| Versamenti a copertura perdite | - | 0 |
| Riserva da riduzione capitale sociale | - | 0 |
| Riserva avanzo di fusione | - | 0 |
| Riserva per utili su cambi non realizzati | - | 0 |
| Riserva da conguaglio utili in corso | - | 0 |
| Varie altre riserve | 1.339.588 | 1.339.618 |
| Totale altre riserve | 1.339.588 | 1.339.618 |
| VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | (28.278) | (13.508) |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | - | 0 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 202.483 | 135.540 |
| Perdita ripianata nell'esercizio | - | 0 |
| X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | - | 0 |
| Totale patrimonio netto | 5.185.412 | 4.989.526 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | |
| 1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili | - | 0 |
| 2) per imposte, anche differite | - | 0 |
| 3) strumenti finanziari derivati passivi | 28.278 | 13.508 |
| 4) altri | 77.332 | 89.757 |
| Totale fondi per rischi ed oneri | 105.610 | 103.265 |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 412.795 | 425.171 |
| D) Debiti | | |
| 1) obbligazioni | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale obbligazioni | 0 | 0 |
| 2) obbligazioni convertibili | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale obbligazioni convertibili | 0 | 0 |
| 3) debiti verso soci per finanziamenti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale debiti verso soci per finanziamenti | 0 | 0 |
| 4) debiti verso banche | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 366.903 | 147.638 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 1.785.729 | 1.210.457 |
| Totale debiti verso banche | 2.152.632 | 1.358.095 |
| 5) debiti verso altri finanziatori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale debiti verso altri finanziatori | 0 | 0 |
| 6) acconti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale acconti | 0 | 0 |
| 7) debiti verso fornitori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 573.117 | 595.707 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| Totale debiti verso fornitori | 573.117 | 595.707 |
| 8) debiti rappresentati da titoli di credito | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale debiti rappresentati da titoli di credito | 0 | 0 |
| 9) debiti verso imprese controllate | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale debiti verso imprese controllate | 0 | 0 |
| 10) debiti verso imprese collegate | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale debiti verso imprese collegate | 0 | 0 |
| 11) debiti verso controllanti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale debiti verso controllanti | 0 | 0 |
| 11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | - | 0 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | - | 0 |
| Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0 | 0 |
| 12) debiti tributari | | |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| esigibili entro l'esercizio successivo | 66.704 | 68.589 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| Totale debiti tributari | 66.704 | 68.589 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 206.966 | 172.791 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 206.966 | 172.791 |
| 14) altri debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 497.772 | 473.704 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| Totale altri debiti | 497.772 | 473.704 |
| Totale debiti | 3.497.191 | 2.668.886 |
| E) Ratei e risconti | 568.817 | 491.088 |
| Totale passivo | 9.769.825 | 8.677.936 |

Conto economico

| | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|---|------------------|------------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 7.889.047 | 7.319.596 |
| 2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti | 0 | 0 |
| 3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione | 0 | 0 |
| 4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni | 0 | 0 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 585.847 | 653.683 |
| altri | 251.444 | 65.274 |
| Totale altri ricavi e proventi | 837.291 | 718.957 |
| Totale valore della produzione | 8.726.338 | 8.038.553 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 1.278.027 | 1.168.826 |
| 7) per servizi | 1.391.726 | 1.250.430 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 158.258 | 131.251 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 3.442.995 | 3.345.978 |
| b) oneri sociali | 924.306 | 847.461 |
| c) trattamento di fine rapporto | 249.855 | 236.932 |
| d) trattamento di quiescenza e simili | 0 | 0 |
| e) altri costi | 121.374 | 26.116 |
| Totale costi per il personale | 4.738.530 | 4.456.487 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 59.973 | 76.875 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 392.319 | 366.423 |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 0 | 0 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 0 | 0 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 452.292 | 443.298 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | (2.078) | (210) |
| 12) accantonamenti per rischi | 0 | 16.088 |
| 13) altri accantonamenti | 0 | 0 |
| 14) oneri diversi di gestione | 445.493 | 391.468 |
| Totale costi della produzione | 8.462.248 | 7.857.638 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 264.090 | 180.915 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 15) proventi da partecipazioni | | |
| da imprese controllate | - | 0 |
| da imprese collegate | - | 0 |
| da imprese controllanti | - | 0 |
| da imprese sottoposte al controllo delle controllanti | - | 0 |
| altri | 225 | 213 |
| Totale proventi da partecipazioni | 225 | 213 |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | | |
| da imprese controllate | - | 0 |
| da imprese collegate | - | 0 |
| da imprese controllanti | - | 0 |

| | | |
|---|----------|----------|
| da imprese sottoposte al controllo delle controllanti | - | 0 |
| altri | - | 0 |
| Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | 0 | 0 |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni | - | 0 |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 6.076 | 2.170 |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| da imprese controllate | - | 0 |
| da imprese collegate | - | 0 |
| da imprese controllanti | - | 0 |
| da imprese sottoposte al controllo delle controllanti | - | 0 |
| altri | 4.590 | 939 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 4.590 | 939 |
| Totale altri proventi finanziari | 10.666 | 3.109 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| verso imprese controllate | - | 0 |
| verso imprese collegate | - | 0 |
| verso imprese controllanti | - | 0 |
| verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | - | 0 |
| altri | 51.842 | 41.723 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 51.842 | 41.723 |
| 17-bis) utili e perdite su cambi | - | 0 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (40.951) | (38.401) |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | |
| 18) rivalutazioni | | |
| a) di partecipazioni | - | 0 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | - | 0 |
| c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 5.109 | 0 |
| d) di strumenti finanziari derivati | - | 0 |
| di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria | - | 0 |
| Totale rivalutazioni | 5.109 | 0 |
| 19) svalutazioni | | |
| a) di partecipazioni | 25.500 | 500 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | - | 0 |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 265 | 6.474 |
| d) di strumenti finanziari derivati | - | 0 |
| di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria | - | 0 |
| Totale svalutazioni | 25.765 | 6.974 |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | (20.656) | (6.974) |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 202.483 | 135.540 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | - | 0 |
| imposte relative a esercizi precedenti | - | 0 |
| imposte differite e anticipate | - | 0 |
| proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale | - | 0 |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 0 | 0 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 202.483 | 135.540 |

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

| | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|---|------------------|------------------|
| Rendiconto finanziario, metodo indiretto | | |
| A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto) | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 202.483 | 135.540 |
| Imposte sul reddito | 0 | 0 |
| Interessi passivi/(attivi) | 41.176 | 38.614 |
| (Dividendi) | (225) | (213) |
| (Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività | 0 | 0 |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione | 243.434 | 173.941 |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi | 249.855 | 253.020 |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 452.292 | 443.298 |
| Svalutazioni per perdite durevoli di valore | 25.500 | 500 |
| Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie | 0 | 0 |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari | 0 | 0 |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 727.647 | 696.818 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 971.081 | 870.759 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze | (2.078) | (210) |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | (223.952) | 321.657 |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | (22.590) | 26.788 |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | 19.165 | 88 |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | 77.729 | (16.114) |
| Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto | (338.249) | (193.517) |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | (489.975) | 138.692 |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 481.106 | 1.009.451 |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | (41.176) | (38.614) |
| (Imposte sul reddito pagate) | 0 | 0 |
| Dividendi incassati | 225 | 213 |
| (Utilizzo dei fondi) | (259.886) | (281.067) |
| Altri incassi/(pagamenti) | 0 | 0 |
| Totale altre rettifiche | (300.837) | (319.468) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | 180.269 | 689.983 |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | (1.273.246) | (388.700) |
| Disinvestimenti | 339 | 9.214 |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | (64.227) | (22.127) |
| Disinvestimenti | 0 | 0 |
| Immobilizzazioni finanziarie | | |
| (Investimenti) | 0 | (1.864) |
| Disinvestimenti | 43.524 | 0 |
| Attività finanziarie non immobilizzate | | |
| (Investimenti) | (8.350) | (193.857) |

| | | |
|---|-------------|-----------|
| Disinvestimenti | 0 | 0 |
| (Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide) | 0 | 0 |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | (1.301.960) | (597.334) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche | 219.265 | 32.411 |
| Accensione finanziamenti | 746.487 | 500.000 |
| (Rimborso finanziamenti) | (171.215) | (145.565) |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | 12.270 | 210 |
| (Rimborso di capitale) | 0 | (24.293) |
| Cessione/(Acquisto) di azioni proprie | 0 | 0 |
| (Dividendi e acconti su dividendi pagati) | 0 | 0 |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | 806.807 | 362.763 |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | (314.884) | 455.412 |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 928.280 | 470.454 |
| Assegni | 0 | 0 |
| Danaro e valori in cassa | 9.925 | 12.339 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 938.205 | 482.793 |
| Di cui non liberamente utilizzabili | 0 | 0 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 615.624 | 928.280 |
| Assegni | 0 | 0 |
| Danaro e valori in cassa | 7.697 | 9.925 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 623.321 | 938.205 |
| Di cui non liberamente utilizzabili | 0 | 0 |

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

Il bilancio della società, il cui esercizio sociale chiude al 31/12/2019, è stato redatto in conformità alla vigente normativa del Codice Civile, come modificata dal D.Lgs. n. 6 del 17 gennaio 2003 e dal recente D.Lgs. n. 139 del 18 agosto 2015, ed interpretata ed integrata dai principi contabili riformati dall'O.I.C. (Organismo Italiano di Contabilità), emanati in data 22/12/2016 e successivamente emendati. Nella redazione del bilancio si è altresì tenuto conto di quanto previsto dall'art. 7 del D.L. 8 aprile 2020 n. 23, con riferimento alle disposizioni di carattere temporaneo introdotte in conseguenza dell'emergenza Covid-19.

Il bilancio chiuso al 31/12/2019 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute.

La nota integrativa, che ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio, contiene le informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427 bis del codice civile, da altre norme del Codice Civile, tra cui quelle previste specificamente per le società cooperative, nonché da norme di legge diverse dal Codice Civile. Inoltre, contiene tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2427, ultimo comma, del codice civile, le informazioni in nota integrativa sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

Di conseguenza, la presente nota integrativa risulta divisa in cinque sezioni:

- una parte iniziale descrittiva, dove vengono indicati ed illustrati, tra gli altri, anche i criteri contabili utilizzati;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci dello Stato patrimoniale;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci del Conto economico;
- una sezione residuale sulle altre informazioni di varia natura;
- una parte finale, nella quale sono fornite le informazioni richieste dalle norme di legge specifiche per le cooperative, nonché i suggerimenti sulla destinazione del risultato d'esercizio.

I documenti di bilancio sono corredati, ai sensi del codice civile, dal rendiconto finanziario, il quale evidenzia le variazioni delle disponibilità liquide intervenute nel periodo.

La natura dell'attività e l'andamento prevedibile della gestione sono commentati nella relazione sulla gestione, così come previsto dall'art. 2428 del codice civile, unitamente all'illustrazione dei criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico e delle determinazioni assunte per l'ammissione dei nuovi soci, in ossequio agli artt. 2545 e 2528 del codice civile.

Si evidenzia che dopo la chiusura dell'esercizio sono avvenuti fatti di rilievo, la cui comunicazione si ritiene necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di effettuare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate, fatti che vengono indicati nel dettaglio nel prosieguo della presente nota integrativa, come richiesto dal numero 22-quater, comma 1, dell'art. 2427, C.C. introdotto dal D.Lgs. n. 139 del 18/08/2015.

In particolare, si ricorda come a decorrere dal mese di febbraio 2020 in Italia si sia manifestata l'emergenza sanitaria epidemiologica da "Coronavirus" (cd. "COVID-19") - inizialmente sviluppatasi in Cina e poi estesasi a livello globale - a fronte della quale sono stati emanati, da parte sia del legislatore nazionale che degli enti territoriali, numerosi provvedimenti contenenti misure d'urgenza per la prevenzione ed il contenimento dell'epidemia.

Pur rimandando all'apposito paragrafo della presente nota integrativa per l'illustrazione delle modalità di svolgimento dell'attività durante la fase emergenziale, dell'adozione delle regole aziendali anti-contagio, delle eventuali misure di sostegno economico richieste e/o fruite dalla nostra società, nonché dell'impatto degli eventi da COVID-19 sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria aziendale, si evidenzia sin da subito come, durante il periodo di emergenza, l'attività caratteristica della nostra cooperativa, data la sua natura, è proseguita senza alcuna interruzione. Va peraltro ricordato come, per effetto delle restrizioni normative, è stato necessario interrompere le attività svolte nei laboratori ergo-terapici e le attività relative ai servizi di inclusione, segnatamente riferibili alle unità di strada. Riduzioni di orario sono invece state necessarie in riferimento ai servizi c.d. "drop-in".

In riferimento all'attività dei servizi residenziali, si registra un decremento del fatturato rispetto al precedente esercizio ed ai budget aziendali, nell'ambito di una situazione che non desta particolari preoccupazioni, al contrario invece dei servizi territoriali, in relazione ai quali l'emergenza sanitaria ha determinato lo slittamento dei termini di approvazione dei rispettivi bandi di assegnazione delle relative coperture economiche.

Per le ulteriori informazioni inerenti l'argomento in questione, si faccia riferimento anche alla "relazione morale" presentata all'interno della relazione sulla gestione.

Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che, nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di

bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001.

Tutti i valori riportati nella presente nota integrativa sono, salvo diversa indicazione, espressi in unità di Euro.

Principi di redazione

Il bilancio chiuso al 31/12/2019 è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Le specifiche sezioni della nota integrativa illustrano i criteri con i quali è stata data eventuale attuazione al disposto dell'art. 2423 quarto comma, in caso di mancato rispetto degli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa, quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti sulla rappresentazione veritiera e corretta dei dati di bilancio.

Nella redazione del bilancio è stata rispettata la clausola generale di chiarezza, veridicità e correttezza nella rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica di formazione del bilancio (art. 2423, C.C.) e sono stati osservati i principi di redazione (art. 2423-bis, C.C.). Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, c. 1, n. 1, del codice civile, e quindi adottando i criteri di funzionamento di cui all'art.2426 C.C., in considerazione dell'effettuata stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione del reddito.

Si ritiene di poter assumere il principio enunciato, nonostante l'insorgenza inaspettata dell'emergenza sanitaria da COVID-19, le conseguenti misure d'urgenza assunte dal Governo a decorrere dal 23 febbraio 2020 e le sfavorevoli conseguenze sull'economia del Paese abbiano inciso in modo significativo sulla nostra cooperativa, colpita nei primi mesi del 2020 in termini di contrazione dei ricavi, rispetto al corrispondente periodo dello scorso anno e rispetto ai ricavi attesi dai budget aziendali, pur avendo la stessa continuato a svolgere regolarmente la propria attività.

Ciò premesso, pur tenendo conto della generale imprevedibilità dell'attuale fase di emergenza sanitaria e delle incertezze sugli sviluppi normativi, economici e sociali, aspetti che non consentono di effettuare valutazioni prospettiche estremamente attendibili, si stima che l'attività potrà continuare a proseguire anche nel prossimo futuro, nella permanenza, quindi, del presupposto della continuità aziendale.

Nel successivo paragrafo dedicato ai "Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio", si fornisce comunque un'adeguata informativa quali-quantitativa in merito agli effetti da COVID-19 sulla gestione aziendale e alle azioni intraprese dalla società.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5, del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Nella redazione del bilancio d'esercizio non sono stati operati cambiamenti di principi contabili su base volontaria, in quanto non si sono verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile (ossia, la modifica dei criteri di valutazione delle poste contabili da un esercizio all'altro), né sono stati applicati cambiamenti di principi contabili di carattere obbligatorio a seguito dell'emanazione di nuove disposizioni legislative o di nuovi principi contabili OIC. Dunque, poiché i criteri di valutazione adottati non sono difforni da quelli applicati per la redazione del bilancio del precedente esercizio, le voci del bilancio d'esercizio sono perfettamente comparabili con quelle dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

La valutazione delle singole voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale, tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo, privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica e nella prospettiva della continuità

aziendale. I costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono stati inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data. In ossequio alla richiesta di cui all'art. 2427, n. 1, C.C., i criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 sono quelli descritti nel prosieguo.

Altre informazioni

ALBO DELLE SOCIETA' COOPERATIVE

La cooperativa, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, risulta regolarmente iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A128739.

La sussistenza della condizione della prevalenza, così come prevista dall'art. 2513 del codice civile, viene documentata al termine della presente nota integrativa.

RINVIO DEL TERMINE DI CONVOCAZIONE DELL'ASSEMBLEA SOCIALE PER L'APPROVAZIONE DEL BILANCIO, EX ART. 106 DEL D.L. 18/2020

La nostra società si è avvalsa della facoltà, prevista dall'art. 106 del D.L. 18/2020, di fruire della proroga per la convocazione dell'assemblea entro il maggior termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale, facoltà introdotta in via temporanea dal legislatore (in deroga all'ordinaria procedura in materia, prevista dall'art. 2364 C.C.) per consentire alle società di completare in modo corretto e tempestivo l'iter di redazione ed approvazione del bilancio di esercizio, considerata l'attuale anomala e straordinaria fase di emergenza sanitaria ed economica.

Nota integrativa, attivo

Si descrivono di seguito le voci componenti l'attivo dello Stato Patrimoniale del bilancio chiuso al 31/12/2019.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Crediti per versamenti dovuti e richiamati | 0 | 0 | 0 |
| Crediti per versamenti dovuti non richiamati | 0 | 0 | 0 |
| Totale crediti per versamenti dovuti | 0 | 0 | 0 |

La voce risulta valorizzata nel bilancio corrente per un importo pari ad € 0, essendo il capitale sociale interamente sottoscritto e versato da parte dei soci.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte, con il consenso, laddove previsto, del Collegio Sindacale, nell'attivo per il costo sostenuto al netto delle quote di ammortamento imputato ai singoli esercizi; le aliquote di ammortamento applicate sono tali da determinare il completamento del processo di ammortamento in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

I piani di ammortamento di tali costi sono stati predisposti tenendo conto dell'arco temporale entro cui si stima essi producano utilità.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione.

| | Costi di impianto e di ampliamento | Costi di sviluppo | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Avviamento | Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|------------------------------------|-------------------|---|---|------------|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | | | | |
| Costo | - | - | 66.637 | 8.963 | 197.060 | - | 2.981.412 | 3.254.072 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | - | - | 54.622 | 2.778 | 92.924 | - | 2.839.988 | 2.990.312 |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 12.015 | 6.185 | 104.136 | 0 | 141.424 | 263.760 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | 689 | 0 | 0 | - | 63.538 | 64.227 |
| Ammortamento dell'esercizio | - | - | 4.167 | 807 | 11.275 | - | 43.724 | 59.973 |
| Totale variazioni | - | - | (3.478) | (807) | (11.275) | - | 19.814 | 4.254 |
| Valore di fine esercizio | | | | | | | | |
| Costo | - | - | 67.326 | 8.963 | 197.060 | - | 3.044.950 | 3.318.299 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | - | - | 58.789 | 3.585 | 104.199 | - | 2.883.712 | 3.050.285 |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 8.537 | 5.378 | 92.861 | 0 | 161.238 | 268.014 |

Le immobilizzazioni immateriali ammontano alla chiusura dell'esercizio a complessivi € 268.014 e subiscono un incremento netto di € 4.254 rispetto al precedente esercizio.

L'anno corrente è stato interessato essenzialmente da spese inerenti opere di ristrutturazione e di miglioria in relazione ad immobili non di proprietà, per una spesa di € 63.538, oltre che dall'acquisizione di nuovi pacchetti software per un investimento di € 689.

La voce "avviamento" accoglie quanto corrisposto a tale titolo, al netto degli ammortamenti imputati negli esercizi di riferimento, relativamente alle seguenti operazioni:

- acquisizione di ramo d'azienda, perfezionato nel corso dell'esercizio 2016 nei confronti della cooperativa sociale Porta Aperta, con sede in Provincia di Mantova, per la gestione di n. 1 comunità terapeutica localizzata nella provincia di Mantova, finalizzata al recupero e reinserimento di persone in stato di bisogno nell'ambito della tossicodipendenza;
- acquisizione del ramo d'azienda inerente il confezionamento di camicie ed indumenti da lavoro, attività da ricomprendere all'interno del percorso terapeutico degli utenti della cooperativa, operazione perfezionatasi nel 2014;
- acquisizione di azienda nei confronti della Cooperativa Sociale San Giovanni Onlus, perfezionatasi nel mese di febbraio del 2012, operazione che ha consentito l'acquisizione della gestione di n. 2 comunità terapeutiche residenziali, finalizzate al recupero e reinserimento di soggetti tossicodipendenti, rispettivamente in Fara Olivana con Sola (BG) e Cremona.

Con riferimento alla voce "altre immobilizzazioni immateriali", segnaliamo come la stessa sia in larga parte composta dalle spese sostenute per manutenzioni straordinarie effettuate sugli immobili non di proprietà.

La quota di ammortamento complessivamente gravante sull'esercizio ammonta ad € 59.973, dei quali € 11.275 sono da riferirsi all'avviamento.

In riferimento alle immobilizzazioni immateriali, si segnala che al 31/12/2019 non si è proceduto allo stanziamento della quota di ammortamento in relazione a taluni interventi di miglioria ancora in corso relativamente alle strutture di Fara Olivana con Sola e di Civate Camuno, per un ammontare complessivo di € 35.500.

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 C.C., si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni immateriali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Il bilancio della Cooperativa non presenta valori riconducibili a "costi di impianto e di ampliamento", e "costi di sviluppo".

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico a decorrere dalla data di entrata in funzione del bene, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti.

Le aliquote applicate, distintamente per categoria, sono le seguenti:

- Fabbricati 3%
- Impianti e macchinari specifici 17,5%
- Impianti e macchinari generici 15%
- Macchine elettroniche ed EDP 20%
- Mobili ed arredi 15%
- Mobili e macchinari d'ufficio 12%
- Attrezzatura varia 15%
- Automezzi 20%-25%
- Mezzi di trasporto interno 20%
- Impianti attività di coltivazione 7%
- Impianto fotovoltaico 9%

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito, l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi. I beni suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

| | 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 | 6.898.125 | 1.003.572 | 491.077 | 1.346.587 | 0 | 9.739.361 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 2.493.866 | 800.451 | 344.826 | 1.129.181 | 0 | 4.768.324 |
| Valore di bilancio | 4.404.259 | 203.121 | 146.251 | 217.406 | 0 | 4.971.037 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | 985.230 | 93.364 | 58.622 | 117.959 | 18.071 | 1.273.246 |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | 0 | 0 | 0 | 339 | 0 | 339 |
| Ammortamento dell'esercizio | 209.501 | 49.417 | 40.830 | 92.571 | 0 | 392.319 |
| Totale variazioni | 775.729 | 43.947 | 17.792 | 25.049 | 18.071 | 880.588 |
| Valore di fine esercizio | | | | | | |
| Costo | 7.883.355 | 1.096.936 | 549.699 | 1.427.585 | 18.071 | 10.975.646 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 2.703.367 | 849.868 | 385.656 | 1.185.130 | 0 | 5.124.021 |
| Valore di bilancio | 5.179.988 | 247.068 | 164.043 | 242.455 | 18.071 | 5.851.625 |

Le immobilizzazioni materiali subiscono un incremento netto di € 880.588 rispetto allo scorso esercizio.

Tra gli investimenti operati nell'esercizio, vanno segnalate le spese sostenute in relazione agli immobili di proprietà della cooperativa, interessati da acquisizioni ed interventi di miglioria per complessivi € 985.230.

A tale proposito, è da segnalare l'acquisizione in proprietà di un immobile in Cremona, a seguito di donazione effettuata da terzi in favore della cooperativa. Importanti interventi sono stati effettuati nella comunità di Rogno, per una spesa, nell'esercizio, di circa € 800.000.

Vanno inoltre segnalate le spese inerenti gli interventi effettuati presso la comunità di Fara Olivana con Sola, essenzialmente riferibili ad impianti, per un investimento di circa € 74.000.

Il 2019 si è infine caratterizzato per il consueto rinnovamento del parco automezzi della cooperativa, per un investimento di complessivi € 71.000 circa.

Gli ulteriori investimenti si spiegano nella politica di continuo adeguamento degli impianti, delle attrezzature, degli arredi e delle dotazioni informatiche alle esigenze operative e gestionali della cooperativa.

La quota di ammortamento complessivamente gravante sull'esercizio ammonta ad € 392.319.

In relazione a ciò, si segnala la presenza, per un ammontare di € 82.767, di opere non ancora entrate in funzione alla chiusura dell'esercizio, segnatamente riferibili all'intervento in Rogno, per questo motivo non sottoposte alla procedura di ammortamento.

Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 C.C., si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni materiali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Operazioni di locazione finanziaria

La società non risulta in possesso di beni in virtù di contratti di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Poiché la società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile, la rilevazione iniziale di tutti i crediti immobilizzati è stata effettuata al valore nominale. Per effetto di quanto innanzi riferito, le immobilizzazioni finanziarie rappresentate da crediti, sono iscritte al loro valore nominale, rettificato per effetto dell'imputazione di perdite ritenute di carattere durevole.

Con riferimento alle partecipazioni, si precisa che le stesse risultano iscritte in bilancio al valore di acquisto e/o di sottoscrizione, valore sottoposto a svalutazione in presenza di perdite ritenute durevoli; nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, in tutto o in parte, viene operata la necessaria rettifica alla svalutazione operata in precedenza.

In applicazione del criterio di valutazione innanzi riportato, si è reso necessario stanziare, sia nell'esercizio che in esercizi precedenti, specifici adeguamenti del valore inerente alcune partecipazioni detenute in terze imprese, elementi complessivamente esposti nell'apposita voce del prospetto offerto nel prosieguo.

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

Nella tabella che segue sono presentate le movimentazioni intervenute nelle voci relative alle partecipazioni detenute dalla nostra cooperativa.

| | Partecipazioni in imprese controllate | Partecipazioni in imprese collegate | Partecipazioni in imprese controllanti | Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni | Altri titoli | Strumenti finanziari derivati attivi |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|--|---------------------------------|-----------------------|--------------|--------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | | | | |
| Costo | - | - | - | - | 260.261 | 260.261 | - | - |
| Svalutazioni | - | - | - | - | 20.500 | 20.500 | - | - |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 0 | 0 | 239.761 | 239.761 | 0 | 0 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | - | - | 26.738 | 26.738 | - | - |
| Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio) | - | - | - | - | 53.400 | 53.400 | - | - |
| Svalutazioni effettuate nell'esercizio | - | - | - | - | 25.500 | 25.500 | - | - |
| Totale variazioni | - | - | - | - | (52.162) | (52.162) | - | - |
| Valore di fine esercizio | | | | | | | | |
| Costo | - | - | - | - | 233.599 | 233.599 | - | - |
| Svalutazioni | - | - | - | - | 46.000 | 46.000 | - | - |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 0 | 0 | 187.599 | 187.599 | - | - |

Le partecipazioni in altre imprese, iscritte in bilancio per un valore complessivo di € 187.599, si riferiscono alle seguenti posizioni:

- La Chizzoletta S.c.r.l. € 44.184
- Gli Acrobati Coop Sociale € 87.000
- CGM Finanza € 5.165
- Banca Etica € 14.977
- Assocoop S.c.r.l. € 12.500
- Confcooperfidi € 1.093
- Banca di Credito Cooperativo di Brescia € 8.395
- Associazione Casello 11 € 10
- Cooperativa Koinon € 2.500
- Cooperativa Frutticoltori Camuni € 700
- Cooperativa Power Energia € 1.375
- Cooperativa Brescia Est € 200
- Immobiliare Sociale Bresciana € 500
- Consorzio Crema € 500
- Cooperativa Sociale Porta Aperta € 45.500
- Cooperativa Terra di Vallecamonica € 3.000
- Cooperativa Detto Fatto € 6.000

Con riferimento alle partecipazioni elencate, si segnala che la posizione detenuta nella Cooperativa Sociale Porta Aperta di Mantova è stata oggetto, in esercizi precedenti e nel presente esercizio, di integrale svalutazione, a fronte dei risultati economici evidenziati nel bilancio della cooperativa partecipata; l'entità complessiva della svalutazione operata ammonta a complessivi € 45.500, dei quali € 25.500 operati nel corrente esercizio. Si ricorda inoltre come nel bilancio chiuso al 31.12.2018 si sia altresì operata la parziale svalutazione della partecipazione detenuta nel Consorzio Koinon di Brescia, tenuto conto del corrente valore del patrimonio netto della partecipata; l'entità della svalutazione è risultata pari ad € 500.

Tali partecipazioni non sono rilevanti ai fini del controllo o collegamento nell'ambito delle realtà partecipate. Il 2019 si è caratterizzato essenzialmente per la chiusura del rapporto precedentemente in essere nei confronti della Cooperativa Progetto Bessimo S.c.r.l., di nominali € 53.400, a fronte dell'avvenuto recesso dalla relativa compagine sociale.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni 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 |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Crediti immobilizzati verso imprese controllate | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Crediti immobilizzati verso imprese collegate | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Crediti immobilizzati verso imprese controllanti | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Crediti immobilizzati verso altri | 9.732 | 8.638 | 18.370 | 0 | 18.370 | 0 |
| Totale crediti immobilizzati | 9.732 | 8.638 | 18.370 | 0 | 18.370 | 0 |

La voce "crediti" accoglie esclusivamente depositi cauzionali.

Non esistono crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie in valuta estera.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Come anticipato in precedenza, non si detengono partecipazioni in imprese controllate.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Non si detengono partecipazioni in imprese collegate.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri, che siano iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie. Si ritiene di scarso significato la scomposizione dei crediti immobilizzati per area geografica nazionale.

| Area geografica | Crediti immobilizzati verso controllate | Crediti immobilizzati verso collegate | Crediti immobilizzati verso controllanti | Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | Crediti immobilizzati verso altri | Totale crediti immobilizzati |
|-----------------|---|---------------------------------------|--|--|-----------------------------------|------------------------------|
| ITALIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 18.370 | 18.370 |
| Totale | 0 | 0 | 0 | 0 | 18.370 | 18.370 |

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sono presenti crediti immobilizzati inerenti operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427-bis del codice civile, si segnala che, anche per effetto delle svalutazioni operate e meglio descritte in precedenza, nel bilancio chiuso al 31.12.2019 non risultano iscritte immobilizzazioni finanziarie per un valore superiore al loro fair value.

Attivo circolante

Si evidenziano di seguito i criteri di valutazione, prospetti e relativi commenti inerenti alle voci che compongono l'attivo circolante.

Rimanenze

Le rimanenze finali di magazzino sono valutate all'ultimo costo di acquisto (valore che approssima il Fifo), che non risulta superiore al valore corrente di mercato alla chiusura dell'esercizio; si precisa inoltre (ai sensi dell'art. 2426 n. 10 Cod. Civ.) che secondo il prudente apprezzamento del Consiglio la valutazione al costo secondo il metodo adottato non si discosta in modo rilevante rispetto ai costi correnti di produzione (riacquisto) dell'esercizio.

Le rimanenze hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Materie prime, sussidiarie e di consumo | 17.583 | 2.078 | 19.661 |
| Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati | 0 | - | - |
| Lavori in corso su ordinazione | 0 | - | - |
| Prodotti finiti e merci | 0 | - | - |
| Acconti | 0 | - | - |
| Totale rimanenze | 17.583 | 2.078 | 19.661 |

Le rimanenze di magazzino si incrementano di € 2.078 rispetto allo scorso esercizio, essendo passate da € 17.583 ad € 19.661. La voce accoglie principalmente le giacenze di prodotti alimentari e di materiale di pulizia, esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

La società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile; il criterio del costo ammortizzato non ha dunque trovato sostanziale applicazione in relazione ai crediti iscritti nel bilancio al 31.12.2019, non sussistendone i presupposti, quali ad esempio costi di transazione significativi rispetto al valore nominale.

In conseguenza di quanto innanzi riferito, i crediti sono iscritti in bilancio secondo il loro presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, stanziato tenendo conto anche dell'anzianità dei crediti e delle condizioni economiche generali e di settore. Il fondo svalutazione crediti è ritenuto congruo rispetto alle stimate inesigibilità di alcuni crediti.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

| | 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 |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 971.622 | 223.952 | 1.195.574 | 1.195.574 | 0 | 0 |
| Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 193.629 | 95.105 | 288.734 | 253.754 | 34.980 | 0 |
| Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante | 0 | 0 | 0 | | | |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 755.031 | 255.135 | 1.010.166 | 1.010.166 | 0 | 0 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 1.920.282 | 574.192 | 2.494.474 | 2.459.494 | 34.980 | 0 |

I crediti passano da € 1.920.282 ad € 2.494.474, con un incremento netto di € 574.192.

La voce è principalmente composta dalle posizioni creditorie vantate nei confronti degli enti clienti, che subiscono un incremento di € 223.952 rispetto allo scorso esercizio.

Tra i crediti riteniamo di specificare che:

- i crediti verso clienti sono direttamente rettificati dal fondo svalutazione crediti, pari ad € 80.275;
- tra i crediti tributari, oltre al credito Iva di € 184.057, sono compresi i crediti vantati verso l'Erario per Irpeg chiesta a rimborso in anni precedenti, oltre alla quota di interessi maturati, per complessivi € 34.980, il cui incasso è previsto oltre l'esercizio 2020; la voce comprende infine il credito d'imposta maturato in favore della cooperativa, in relazione alle iniziative di ricerca e sviluppo intraprese nell'esercizio, per complessivi € 68.380;

- in relazione agli altri crediti, segnaliamo per significatività il credito per contributi pubblici da ricevere, di ammontare pari ad € 944.044, incrementatosi rispetto al precedente esercizio a fronte del continuo protrarsi dei termini di pagamento da parte degli enti pubblici di riferimento.

Non esistono crediti, iscritti nell'attivo circolante, in valuta estera.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri. Si ritiene di scarso significato il dettaglio dei crediti iscritti nell'attivo circolante, suddivisi per area geografica.

| Area geografica | ITALIA | Totale |
|--|------------------|------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 1.195.574 | 1.195.574 |
| Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante | 0 | 0 |
| Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante | 0 | 0 |
| Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante | 0 | 0 |
| Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante | 0 | 0 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 288.734 | 288.734 |
| Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante | 0 | 0 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 1.010.166 | 1.010.166 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 2.494.474 | 2.494.474 |

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

Non risultano presenti crediti iscritti nell'attivo circolante, relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

La valutazione dei titoli classificati tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni è effettuata al minore tra il costo ed il valore di mercato, tenuto conto delle relative quotazioni alla data di chiusura dell'esercizio. La valutazione secondo il criterio indicato ha determinato, con riferimento a talune posizioni detenute in titoli, l'esigenza di operare le opportune rettifiche in relazione al valore contabile degli stessi, adeguamenti complessivamente esposti nella voce D) del conto economico.

Le attività finanziarie iscritte nell'attivo circolante hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate | 0 | - | - |
| Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate | 0 | - | - |
| Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti | 0 | - | - |
| Partecipazioni non immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0 | - | - |
| Altre partecipazioni non immobilizzate | 0 | - | - |
| Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati | 0 | - | - |
| Altri titoli non immobilizzati | 242.937 | 8.350 | 251.287 |
| Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria | 0 | - | - |
| Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | 242.937 | 8.350 | 251.287 |

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono costituite dal portafoglio titoli, oltre che dalle quote detenute in fondi comuni di investimento. La voce subisce un incremento netto di € 8.350 rispetto al 2018.

La voce si compone di obbligazioni bancarie per un valore nominale di € 200.000, oltre che di quote detenute in fondi comuni di investimento per € 51.287.

In applicazione dei criteri di valutazione enunciati, come peraltro già esposto in precedenza, si è reso necessario operare specifici riallineamenti in relazione al valore contabile dei titoli, tenuto conto delle quotazioni proposte dal mercato alla chiusura dell'esercizio, oltre che delle rettifiche appostate in precedenti esercizi.

Tali riallineamenti hanno comportato l'iscrizione, nell'aggregato "D" del conto economico, di una rivalutazione di € 5.109 ed una svalutazione per l'importo pari ad € 265.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, iscritte in bilancio al loro valore nominale (che coincide con il relativo presunto valore di realizzo), hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 928.280 | (312.656) | 615.624 |
| Assegni | 0 | 0 | 0 |
| Denaro e altri valori in cassa | 9.925 | (2.228) | 7.697 |
| Totale disponibilità liquide | 938.205 | (314.884) | 623.321 |

Le disponibilità liquide si decrementano rispetto allo scorso esercizio, essendo passate da € 938.205 ad € 623.321, con una variazione netta in diminuzione di € 314.884.

La voce comprende il saldo attivo dei rapporti in essere nei confronti degli istituti di credito e dell'amministrazione postale, oltre al saldo presente nelle casse sociali; comprende infine le posizioni attive riferibili ai rapporti di deposito libero in essere verso "Cgm Finance".

Ratei e risconti attivi

I risconti ed i ratei sono computati su base temporale in modo da incidere per competenza sull'esercizio di riferimento.

I ratei e risconti attivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi | 0 | 0 | 0 |
| Risconti attivi | 74.639 | (19.165) | 55.474 |
| Totale ratei e risconti attivi | 74.639 | (19.165) | 55.474 |

I risconti attivi, per un totale di € 55.474, si riferiscono:

- per € 14.510 a spese per pratiche inerenti finanziamenti e mutui
- per € 5.550 a canoni di assistenza
- per € 11.461 ad assicurazioni
- per € 7.851 a quote di fitti passivi
- per € 12.185 a canoni di noleggio e di locazione operativa
- per € 3.917 ad altri risconti attivi

Oneri finanziari capitalizzati

Come richiesto dall'art. 2427, n. 8, C.C., si evidenzia che nel bilancio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si descrivono di seguito le voci componenti il passivo dello Stato Patrimoniale del bilancio chiuso al 31/12/2019.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nelle due tabelle sottostanti sono riportati la movimentazione del patrimonio netto ed il dettaglio della sottovoce "Varie altre riserve" inclusa nella voce AVII "Altre riserve", a norma dei numeri 4 e 7 dell'art. 2427 C.C. ed in ossequio alle interpretazioni fornite nei principi contabili OIC.

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni | | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|--|------------------|---------------|-----------------------|--------------------------|
| | | Altre destinazioni | Incrementi | Decrementi | | |
| Capitale | 350.700 | - | 12.270 | - | | 362.970 |
| Riserva da soprapprezzo delle azioni | 0 | - | - | - | | - |
| Riserve di rivalutazione | 0 | - | - | - | | - |
| Riserva legale | 3.177.176 | 131.473 | - | - | | 3.308.649 |
| Riserve statutarie | 0 | - | - | - | | - |
| Altre riserve | | | | | | |
| Riserva straordinaria | 0 | - | - | - | | - |
| Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile | 0 | - | - | - | | - |
| Riserva azioni o quote della società controllante | 0 | - | - | - | | - |
| Riserva da rivalutazione delle partecipazioni | 0 | - | - | - | | - |
| Versamenti in conto aumento di capitale | 0 | - | - | - | | - |
| Versamenti in conto futuro aumento di capitale | 0 | - | - | - | | - |
| Versamenti in conto capitale | 0 | - | - | - | | - |
| Versamenti a copertura perdite | 0 | - | - | - | | - |
| Riserva da riduzione capitale sociale | 0 | - | - | - | | - |
| Riserva avanzo di fusione | 0 | - | - | - | | - |
| Riserva per utili su cambi non realizzati | 0 | - | - | - | | - |
| Riserva da conguaglio utili in corso | 0 | - | - | - | | - |
| Varie altre riserve | 1.339.618 | - | - | 30 | | 1.339.588 |
| Totale altre riserve | 1.339.618 | - | - | 30 | | 1.339.588 |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | (13.508) | - | - | 14.770 | | (28.278) |
| Utili (perdite) portati a nuovo | 0 | - | - | - | | - |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 135.540 | (135.540) | - | - | 202.483 | 202.483 |
| Perdita ripianata nell'esercizio | 0 | - | - | - | | - |
| Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | 0 | - | - | - | | - |
| Totale patrimonio netto | 4.989.526 | (4.067) | 12.270 | 14.800 | 202.483 | 5.185.412 |

Dettaglio delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|-----------------------------------|------------------|
| Riserva contributi in c/ capitale | 1.339.358 |
| soc c/Jeremie | 230 |
| Totale | 1.339.588 |

Il patrimonio netto della cooperativa passa da € 4.989.526 ad € 5.185.412 (i valori enunciati tengono entrambi conto dei rispettivi risultati di esercizio). Il capitale sociale ha registrato un incremento di € 12.270 rispetto allo scorso esercizio. Il fondo di riserva legale ha accolto in incremento la destinazione dell'utile dello scorso esercizio, al netto di quanto dovuto ai fondi mutualistici ai sensi della L. 59/92, il tutto in ottemperanza alle disposizioni assembleari. Si registra un risultato positivo di esercizio di € 202.483.

Relativamente alla posta "altre riserve", Vi precisiamo che la riserva contributi in c/capitale, per un totale di € 1.339.358 non ha subito variazioni durante l'esercizio e deve intendersi indivisibile ai sensi della Legge 904/77.

Più precisamente, per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

La composizione del patrimonio netto, nonché l'origine, la possibilità di utilizzo e la distribuibilità delle singole voci che lo costituiscono, sono illustrate nel primo dei due prospetti che seguono, ai sensi del numero 7-bis dell'art. 2427, C. C. e nel rispetto delle precisazioni fornite dai principi contabili OIC.

Nel secondo prospetto sotto riportato sono invece esposti la composizione, l'origine, la possibilità di utilizzo e la distribuibilità della sottovoce "Varie altre riserve" inclusa nella voce AVII "Altre riserve", descritta in precedenza.

| | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile |
|--|------------------|----------------------|------------------------------|-------------------|
| Capitale | 362.970 | apporti dei soci | B | - |
| Riserva legale | 3.308.649 | utili di esercizio | B | 3.308.649 |
| Altre riserve | | | | |
| Varie altre riserve | 1.339.588 | varia | A B C | 1.339.588 |
| Totale altre riserve | 1.339.588 | | | 1.339.588 |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | (28.278) | valutazione derivati | B | (28.278) |
| Totale | 4.982.929 | | | 4.619.959 |
| Quota non distribuibile | | | | 4.619.729 |
| Residua quota distribuibile | | | | 230 |

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazioni | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per altre ragioni |
|-----------------------------------|------------------|---------------------|------------------------------|-------------------|--|--|
| Riserva contributi in C/ capitale | 1.339.358 | contributi pubblici | B | 1.339.358 | 0 | 0 |
| soci c/Jeremie | 230 | apporti dei soci | A - B - C | 230 | 0 | 0 |
| Totale | 1.339.588 | | | | | |

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Si evidenzia che nell'ultimo triennio non sono avvenuti utilizzi di riserve presenti nel patrimonio netto della cooperativa.

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

La riserva intitolata accoglie, con segno negativo, la valutazione degli strumenti finanziari derivati, come meglio specificato in altra parte della presente nota integrativa.

Il relativo ammontare, alla chiusura dell'esercizio, risulta pari ad € - 28.278.

Nel dettaglio:

RAPPORTO UBI - Capped Swap - copertura tassi di interesse

- valore al 31.12.2019 (mark to market) € - 28.278

Le variazioni inerenti la posta in esame sono esposte nella seguente tabella.

| | Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi |
|---|---|
| Valore di inizio esercizio | (13.508) |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Decremento per variazione di fair value | 14.770 |
| Valore di fine esercizio | (28.278) |

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

In particolare, i fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d'incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro.

Invece, i fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi. Si tratta, quindi, di passività certe.

Gli accantonamenti al fondo riflettono la migliore stima possibile, sulla base degli elementi a disposizione alla data di redazione del progetto di bilancio.

La voce B del passivo patrimoniale accoglie altresì lo stanziamento inerente la valutazione degli strumenti finanziari derivati passivi, i cui dettagli sono già stati esposti in precedenza.

I Fondi per rischi ed oneri hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

| | Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili | Fondo per imposte anche differite | Strumenti finanziari derivati passivi | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|----------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 0 | 0 | 13.508 | 89.757 | 103.265 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Accantonamento nell'esercizio | - | - | 0 | 0 | 0 |
| Utilizzo nell'esercizio | - | - | 0 | 12.425 | 12.425 |
| Altre variazioni | - | - | 14.770 | 0 | 14.770 |
| Totale variazioni | - | - | 14.770 | (12.425) | 2.345 |
| Valore di fine esercizio | - | - | 28.278 | 77.332 | 105.610 |

La posta comprende, per € 61.467, lo stanziamento operato in precedenti esercizi a fronte di possibili rettifiche inerenti il riconoscimento di contributi pubblici su progetti speciali. Oltre a quanto detto, la voce accoglie, per € 15.865, l'accantonamento al fondo per rischi su interessi di mora stanziato in relazione ad oggettive difficoltà connesse alla monetizzazione di taluni crediti verso l'Erario.

Per € 28.278 risulta iscritta la specifica voce inerente gli strumenti finanziari derivati passivi, i cui dettagli sono forniti in altra parte della presente nota integrativa.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto evidenzia l'intera passività maturata in capo alla cooperativa nei confronti dei lavoratori subordinati, spettante ad essi in caso di cessazione del rapporto di lavoro ai sensi dell'art. 2120 C.C., determinata in conformità alla legislazione ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali eventualmente vigenti. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo trattamento di Fine Rapporto ha subito nell'esercizio le seguenti movimentazioni:

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|----------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 425.171 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 249.855 |
| Utilizzo nell'esercizio | 262.231 |
| Totale variazioni | (12.376) |
| Valore di fine esercizio | 412.795 |

Debiti

La società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile; in riferimento ai debiti iscritti nel presente bilancio, il criterio del costo ammortizzato non ha dunque trovato sostanziale applicazione, non sussistendo elementi, quali ad esempio costi di transazione, di ammontare significativo. Per quanto sopra esposto, si è proceduto alla valutazione dei debiti al loro valore nominale.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi in bilancio, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo. Nella tabella che segue, viene inoltre data evidenza della quota di debiti scadente oltre cinque anni.

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

| | 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 |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Obbligazioni | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Obbligazioni convertibili | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Debiti verso soci per finanziamenti | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Debiti verso banche | 1.358.095 | 794.537 | 2.152.632 | 366.903 | 1.785.729 | 1.014.401 |
| Debiti verso altri finanziatori | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Acconti | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Debiti verso fornitori | 595.707 | (22.590) | 573.117 | 573.117 | 0 | 0 |
| Debiti rappresentati da titoli di credito | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Debiti verso imprese controllate | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Debiti verso imprese collegate | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Debiti verso controllanti | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0 | - | 0 | - | - | - |
| Debiti tributari | 68.589 | (1.885) | 66.704 | 66.704 | 0 | 0 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 172.791 | 34.175 | 206.966 | 206.966 | 0 | 0 |
| Altri debiti | 473.704 | 24.068 | 497.772 | 497.772 | 0 | 0 |
| Totale debiti | 2.668.886 | 828.305 | 3.497.191 | 1.711.462 | 1.785.729 | 1.014.401 |

I debiti passano complessivamente da € 2.668.886 ad € 3.497.191, con una variazione in aumento di € 828.305 rispetto allo scorso esercizio.

Tra questi riteniamo opportuno specificare quanto segue:

- i debiti verso fornitori subiscono un decremento di € 22.590 rispetto allo scorso esercizio;
- i debiti verso banche, riguardanti essenzialmente mutui e finanziamenti, complessivamente si incrementano di € 794.537 rispetto al 2018. In relazione ai debiti per mutui bancari e finanziamenti, si segnala l'accensione, nel corso dell'esercizio, di due nuove posizioni nei confronti di BCC di Brescia, per complessivi € 746.487. Con riferimento al

comparto in parola, si rimanda per una maggiore informativa a quanto esposto nel prosieguo della presente nota integrativa;

- tra gli altri debiti vanno evidenziate le posizioni verso il personale dipendente, di complessivi € 392.664, i debiti per contributi pubblici da retrocedere a terzi partner per € 55.553 ed il debito per partecipazioni sottoscritte e ancora da versare per € 25.500.

Non esistono debiti in valuta estera.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La società non ha debiti con creditori esteri. Risulta di scarso significato il dettaglio dei debiti suddivisi per area geografica.

| Area geografica | ITALIA | Totale |
|---|------------------|------------------|
| Obbligazioni | 0 | 0 |
| Obbligazioni convertibili | 0 | 0 |
| Debiti verso soci per finanziamenti | 0 | 0 |
| Debiti verso banche | 2.152.632 | 2.152.632 |
| Debiti verso altri finanziatori | 0 | 0 |
| Acconti | 0 | 0 |
| Debiti verso fornitori | 573.117 | 573.117 |
| Debiti rappresentati da titoli di credito | 0 | 0 |
| Debiti verso imprese controllate | 0 | 0 |
| Debiti verso imprese collegate | 0 | 0 |
| Debiti verso imprese controllanti | 0 | 0 |
| Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0 | 0 |
| Debiti tributari | 66.704 | 66.704 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 206.966 | 206.966 |
| Altri debiti | 497.772 | 497.772 |
| Debiti | 3.497.191 | 3.497.191 |

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si riporta di seguito il dettaglio dei debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali.

| | Debiti assistiti da garanzie reali | | | | Debiti non assistiti da garanzie reali | Totale |
|---|------------------------------------|---------------------------|--|---|--|-----------|
| | Debiti assistiti da ipoteche | Debiti assistiti da pegni | Debiti assistiti da privilegi speciali | Totale debiti assistiti da garanzie reali | | |
| Obbligazioni | - | - | - | - | - | 0 |
| Obbligazioni convertibili | - | - | - | - | - | 0 |
| Debiti verso soci per finanziamenti | - | - | - | - | - | 0 |
| Debiti verso banche | 1.830.351 | 0 | 0 | 1.830.351 | 322.281 | 2.152.632 |
| Debiti verso altri finanziatori | - | - | - | - | - | 0 |
| Acconti | - | - | - | - | - | 0 |
| Debiti verso fornitori | 0 | 0 | 0 | 0 | 573.117 | 573.117 |
| Debiti rappresentati da titoli di credito | - | - | - | - | - | 0 |
| Debiti verso imprese controllate | - | - | - | - | - | 0 |
| Debiti verso imprese collegate | - | - | - | - | - | 0 |
| Debiti verso controllanti | - | - | - | - | - | 0 |

| | Debiti assistiti da garanzie reali | | | | Debiti non assistiti da garanzie reali | Totale |
|---|------------------------------------|---------------------------|--|---|--|------------------|
| | Debiti assistiti da ipoteche | Debiti assistiti da pegni | Debiti assistiti da privilegi speciali | Totale debiti assistiti da garanzie reali | | |
| Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | - | - | - | - | - | 0 |
| Debiti tributari | 0 | 0 | 0 | 0 | 66.704 | 66.704 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 0 | 0 | 0 | 0 | 206.966 | 206.966 |
| Altri debiti | 0 | 0 | 0 | 0 | 497.772 | 497.772 |
| Totale debiti | 1.830.351 | 0 | 0 | 1.830.351 | 1.666.840 | 3.497.191 |

In relazione ai debiti per mutui e finanziamenti, vengono forniti i dettagli che seguono, con particolare riferimento all'evidenza del debito residuo superiore a cinque anni, oltre che della presenza di garanzie reali su beni della società.

- Nel corso del 2010 è stato aperto un rapporto di mutuo chirografario nei confronti della Banca di Credito Cooperativo di Brescia, di iniziali € 220.000. Il debito giunge a scadenza con il 31/05/2025 e non risulta assistito da garanzie reali su beni della cooperativa. La quota residua, in linea capitale, al 31/12/2024 ammonta ad € 7.680.
- Il 2012 è stato interessato dall'accensione di n. 2 rapporti di mutuo ipotecario, entrambi nei confronti della Banca di Credito Cooperativo di Brescia, nell'ambito del "Fondo di rotazione per l'imprenditorialità" della Regione Lombardia, per complessivi € 800.000, aventi scadenza nell'anno 2023. I rapporti risultano assistiti da garanzia reale sull'immobile di Manerbio, per la somma globale di € 1.200.000. Non sono presenti quote di debito pagabili oltre cinque anni.
- La cooperativa ha successivamente acceso, nel corso del 2013, un mutuo chirografario nei confronti di Banca Etica, per l'importo iniziale di € 58.000. Il mutuo giunge a scadenza con il mese di marzo del 2028 e non risulta assistito da garanzie ipotecarie su beni di proprietà della cooperativa. La quota di tale debito scadente oltre cinque anni ammonta ad € 15.665.
- L'anno 2016 è stato interessato dall'accensione di un nuovo mutuo fondiario nei confronti della Banca di Credito Cooperativo di Brescia, per l'importo iniziale di € 360.000. Il mutuo giunge a scadenza con la fine dell'anno 2031 e risulta assistito da garanzie ipotecarie su beni di proprietà della cooperativa, segnatamente riferibili agli immobili in Darfo e Cremona, per un valore complessivo di € 540.000. La quota di tale debito scadente oltre cinque anni ammonta ad € 189.759.
- Nel corso del 2018 si è dato seguito all'accensione di un nuovo mutuo fondiario nei confronti di Ubi Banca, dell'importo iniziale di € 500.000, con scadenza nell'anno 2038. Il mutuo risulta assistito da garanzia ipotecaria sull'immobile di Gottolengo, per un importo di € 1.000.000. La quota di tale debito pagabile oltre cinque anni ammonta a complessivi € 357.569.
- Il 2019, infine, è stato interessato dall'accensione di n. 2 rapporti di mutuo ipotecario, entrambi nei confronti della Banca di Credito Cooperativo di Brescia a valere sul Frim regionale, per complessivi € 746.487, aventi scadenza nell'anno 2031. I rapporti risultano assistiti da garanzia reale sugli immobili di Rogno e di S.Giorgio Bigarello, per la somma globale di € 1.119.731. La quota di debito pagabile oltre il 31/12/2024 risulta complessivamente pari ad € 443.728.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non risultano presenti debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Non sono presenti debiti verso soci per finanziamenti e/o rapporti di prestito sociale.

Ratei e risconti passivi

Sono iscritte in tale voce quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, per rispettare il principio della competenza temporale.

I ratei e risconti passivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 141.946 | 14.676 | 156.622 |
| Risconti passivi | 349.142 | 63.053 | 412.195 |
| Totale ratei e risconti passivi | 491.088 | 77.729 | 568.817 |

I ratei passivi, in bilancio per complessivi € 156.622, comprendono essenzialmente quote di costi del personale e relativi contributi, oltre che quote di interessi passivi su mutui.

I risconti passivi, per complessivi € 412.195, si riferiscono esclusivamente a quote di contributi pubblici di competenza di futuri esercizi.

Nota integrativa, conto economico

Si descrivono di seguito le voci componenti il Conto economico del bilancio chiuso al 31/12/2019.

Valore della produzione

I ricavi derivanti dalle vendite di beni e dalle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

I contributi in conto capitale ottenuti a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati a un ricavo differito, con accredito al conto economico dell'esercizio della quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce.

I contributi in c/esercizio vengono iscritti a conto economico nell'esercizio in cui sorge il diritto al loro percepimento.

Il valore della produzione conseguito nel 2019 è risultato pari ad € 8.726.338, con un incremento di € 687.785 rispetto al 2018.

In relazione alla voce "altri ricavi e proventi", si segnala come la stessa sia composta dall'ammontare dei contributi pubblici di competenza dell'esercizio per complessivi € 517.467, dal credito d'imposta conseguito per effetto delle iniziative di ricerca e sviluppo intraprese nell'esercizio per € 68.380 e da altri proventi per € 251.444, a loro volta così costituiti:

- donazioni, elargizioni percepite e omaggi attivi € 221.766
- risarcimenti assicurativi € 8.452
- plusvalenze da realizzo cespiti € 2.244
- sopravvenienze attive € 8.174
- altri proventi € 10.808

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

I ricavi risultano così suddivisi per categoria di attività:

| Categoria di attività | Valore esercizio corrente |
|--|---------------------------|
| attività assistenziali | 7.348.534 |
| attività ergoterapiche e altri servizi | 540.513 |
| Totale | 7.889.047 |

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

I ricavi risultano così suddivisi per area geografica:

| Area geografica | Valore esercizio corrente |
|-----------------|---------------------------|
| Lombardia | 7.459.623 |
| Altre regioni | 429.424 |
| Totale | 7.889.047 |

Costi della produzione

I costi della produzione sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

Il relativo valore risulta iscritto in bilancio per complessivi € 8.462.248, con un incremento di € 604.610 rispetto all'esercizio precedente.

Di seguito vengono fornite alcune specifiche in relazione ad alcune delle voci componenti i costi della produzione:

B6 - Acquisti di materie prime, sussidiarie e di consumo

La voce si compone di:

- Acquisto generi alimentari € 842.588
- Acquisto di materie prime, merci e materiale di consumo € 368.469
- Costi vari gestione domestica € 27.491

- Cancelleria e stampati € 19.163
- Attrezzatura varia e minuta € 20.316

B7 - Costi per servizi

La voce accoglie in principal modo:

- Spese sanitarie € 90.930
- Energia elettrica € 126.448
- Spese di riscaldamento € 159.551
- Spese per fornitura acqua € 48.097
- Assicurazioni € 67.315
- Spese legali e professionali € 75.562
- Servizi e prestazioni da terzi € 150.291
- Spese per formazione del personale € 56.884
- Spese telefoniche € 48.217
- Prestazioni professionali sanitarie € 265.401
- Contratti di assistenza € 10.486
- Manutenzioni e riparazioni € 153.815

B8 - Costi per godimento beni di terzi

Sono compresi:

- Fitti passivi ed oneri accessori € 101.556
- Noleggi e canoni di locazione operativa € 56.702

B14 - Oneri diversi di gestione

La voce comprende, tra l'altro:

- Oneri tributari € 82.448
- Quote associative € 12.928
- Spese esercizio automezzi € 108.252
- Spese dirette utenti € 138.602
- Sopravvenienze passive € 27.785

Proventi e oneri finanziari

Proventi e oneri finanziari:

La voce "Proventi finanziari" è composta da:

- a) proventi da partecipazioni € 225
- b) interessi attivi bancari € 105
- c) interessi attivi e proventi su investimenti di liquidità € 6.076
- d) altri interessi attivi € 4.485

Di seguito dettagliamo la composizione della voce "Interessi ed oneri finanziari":

- a) per interessi passivi ed oneri su mutui € 24.163
- b) per interessi passivi bancari € 8.698
- c) per altri interessi passivi € 5.773
- d) per altri oneri finanziari € 13.208

Composizione dei proventi da partecipazione

I proventi da partecipazione, iscritti in bilancio per complessivi € 225, si riferiscono a dividendi percepiti dalla Banca di Credito Cooperativo di Brescia. Non si sono realizzati proventi da partecipazione diversi dai dividendi, come richiesto dall'art. 2427, n. 11, C.C..

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Il prospetto che segue evidenzia la suddivisione degli interessi ed altri oneri finanziari, relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche e altri, come richiesto dall'art. 2427, n. 12, C.C.:

| | Interessi e altri oneri finanziari |
|-------------------------|------------------------------------|
| Prestiti obbligazionari | 0 |

| | Interessi e altri oneri finanziari |
|---------------------|------------------------------------|
| Debiti verso banche | 46.051 |
| Altri | 5.791 |
| Totale | 51.842 |

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Come anticipato a commento dei criteri di valutazione delle poste dell'attivo, si è provveduto, nell'esercizio, alla rettifica negativa del valore della partecipazione detenuta nella cooperativa Porta Aperta di Mantova, partecipazione iscritta tra le immobilizzazioni finanziarie; l'entità della svalutazione è risultata pari ad € 25.500.

Oltre a quanto detto, la sezione D del conto economico accoglie le rivalutazioni e le svalutazioni operate in relazione ai titoli ed alle quote di fondi comuni di investimento in portafoglio, iscritti tra le attività non immobilizzate, al fine di ricondurre il valore di bilancio al valore espresso dal mercato alla chiusura dell'esercizio. Le rettifiche, in tal senso, si sono manifestate di segno positivo per € 5.109 e di segno negativo per € 265.

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

In relazione a quanto intitolato, merita evidenza l'entità delle donazioni ed elargizioni di carattere straordinario percepite nell'esercizio, pari ad € 180.000, dei quali € 140.000 si riferiscono al valore di un immobile sito in Cremona. Si segnala inoltre l'appostazione a titolo di credito d'imposta connesso alle attività di ricerca e sviluppo intraprese nell'esercizio, per la somma pari ad € 68.380. Tale posta è da ritenere parte integrante dell'attività mutualistica svolta dalla cooperativa, tenuto conto che le iniziative intraprese si sono attuate in gran parte grazie all'apporto lavorativo dei soci.

| Voce di ricavo | Importo | Natura |
|-------------------------|----------------|---|
| Altri ricavi e proventi | 180.000 | Donazioni ed elargizioni di carattere straordinario |
| Totale | 180.000 | |

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di costo di entità o incidenza eccezionali.

Si evidenzia la presenza, nella voce B14) del conto economico, di sopravvenienze passive per complessivi € 27.785.

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

Imposte correnti:

Nel corso del 2019 non si è provveduto allo stanziamento di imposte a carico dell'esercizio, in applicazione delle agevolazioni riservate dalla normativa vigente, di carattere nazionale e regionale, in favore delle cooperative sociali (Onlus) e di produzione e lavoro.

Pur in presenza di differenze temporanee, non si è provveduto allo stanziamento di imposte anticipate e differite, per le ragioni innanzi esposte.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Si fornisce il seguente dato sull'occupazione, come richiesto dall'art. 2427, n. 15, C.C.:

| | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Dirigenti | 0 |
| Quadri | 0 |
| Impiegati | 20 |
| Operai | 165 |
| Altri dipendenti | 0 |
| Totale Dipendenti | 185 |

Per ulteriori dettagli sulla forza lavoro impiegata in cooperativa, si rimanda a quanto esposto nella relazione sulla gestione.

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

Nel corso dell'esercizio, sono stati attribuiti compensi agli organi sociali come da tabella che segue. Ad essi, non è stata erogata alcuna anticipazione o credito; la cooperativa, inoltre, non ha assunto alcun impegno verso terzi per loro conto.

| | Amministratori | Sindaci |
|---|----------------|---------|
| Compensi | 0 | 7.300 |
| Anticipazioni | 0 | 0 |
| Crediti | 0 | 0 |
| Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate | 0 | 0 |

La cooperativa non ha erogato nell'esercizio alcun compenso ai membri del Consiglio di Amministrazione.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si fornisce l'ammontare dei corrispettivi spettanti al soggetto incaricato della revisione legale dei conti, come richiesto dall'art. 2427, n. 16-bis, C.C.:

| | Valore |
|--|--------------|
| Revisione legale dei conti annuali | 3.120 |
| Altri servizi di verifica svolti | 0 |
| Servizi di consulenza fiscale | 0 |
| Altri servizi diversi dalla revisione contabile | 0 |
| Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione | 3.120 |

Nella tabella che precede sono evidenziati i compensi attribuiti al soggetto incaricato del controllo legale dei conti per l'anno 2019; si evidenzia come, oltre a quanto evidenziato, tale soggetto non presta, in favore della nostra cooperativa, servizi diversi dall'attività di revisione legale dei conti.

Categorie di azioni emesse dalla società

Nel prospetto che segue è evidenziata la composizione del capitale sociale per categorie di azioni, presente all'inizio e alla fine dell'esercizio:

| Descrizione | Consistenza iniziale, numero | Consistenza iniziale, valore nominale | Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero | Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale | Consistenza finale, numero | Consistenza finale, valore nominale |
|-------------------------|------------------------------|---------------------------------------|--|---|----------------------------|-------------------------------------|
| azioni soci cooperatori | 11.690 | 350.700 | 409 | 12.270 | 12.099 | 362.970 |
| Totale | 11.690 | 350.700 | 409 | 12.270 | 12.099 | 362.970 |

Il capitale sociale della cooperativa è composto di n. 12.099 azioni del valore nominale di € 30 ciascuna. Il citato valore nominale deve essere riferito anche alle nuove azioni sottoscritte nel corso degli scosi esercizi, per effetto dell'attribuzione dei ristorni mutualistici.

In relazione al prospetto che precede, si specifica che l'evidenza del numero delle azioni sottoscritte durante l'esercizio (valore positivo per € 409) tiene conto delle azioni emesse a fronte dell'accoglimento delle domande di ammissione a socio pervenute nell'esercizio (n. 5 complessive) ed a fronte dell'attribuzione di ristorni mutualistici (n. 900 complessive), oltre che del numero delle azioni annullate in conseguenza delle domande di recesso dalla cooperativa giunte nel corso dell'esercizio (n. 496 complessive), il tutto in applicazione del c.d. principio della "porta aperta" che caratterizza le società cooperative ed il loro rapporto con i soci.

Titoli emessi dalla società

La cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli od altri valori similari.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Non sono stati emessi strumenti finanziari.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto intitolato, segnaliamo, come peraltro già esposto in altra parte della presente nota integrativa, la presenza di garanzie per pegni ed ipoteche iscritte sui beni immobili di proprietà della cooperativa, del valore complessivo di € 3.859.731, rilasciate in favore degli istituti bancari in relazione ai mutui in essere alla chiusura dell'esercizio.

Si evidenzia inoltre la presenza delle seguenti garanzie fidejussorie rilasciate dalla nostra cooperativa in favore della Cooperativa Progetto Bessimo:

- € 28.200, scadenza 26/01/2024
- € 100.000, scadenza 12/05/2020
- € 32.324, scadenza 17/02/2022

| | Importo |
|-----------------|-----------|
| Impegni | 160.524 |
| Garanzie | 3.859.731 |
| di cui reali | 3.859.731 |

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 20, C.C., si evidenzia che non sono presenti patrimoni destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-septies C.C..

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 21, C.C., si evidenzia che non sono presenti finanziamenti destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-decies C.C.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Le operazioni realizzate nel corso dell'esercizio con parti correlate, pur di ammontare significativo, sono esclusivamente da ricondurre nell'ambito della natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale

quello di remunerare i fattori produttivi (lavoro) conferiti dai soci a condizioni migliorative rispetto a quelle che il mercato è in grado di offrire, anche attraverso l'erogazione, laddove possibile ed alle condizioni di legge, di ristorni mutualistici.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, i cui rischi o benefici siano di ammontare significativo e la cui indicazione sia necessaria per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società. Si rammenta peraltro la presenza di un rapporto di Associazione Temporanea di Scopo con altri enti operanti nel settore sociale, per la gestione di un centro clinico per la cura delle dipendenze nel Comune di Lacchiarella (MI). In forza di tale rapporto, al capofila (trattasi di cooperativa terza), è demandata la responsabilità ed il coordinamento del servizio, la gestione degli aspetti amministrativi e legali, la gestione dei rapporti con l'ente committente. Il rapporto si inserisce nel quadro più ampio delle relazioni che la cooperativa intrattiene con gli operatori professionali del settore, al fine di rispondere in modo sempre più efficace al bisogno. Le caratteristiche e gli eventi salienti che hanno caratterizzato, nel corso del 2019, il rapporto in questione sono riassunti in apposito paragrafo della relazione sulla gestione, a cui si rimanda per gli opportuni approfondimenti. In relazione a tale rapporto, va segnalato come, al momento, non vi siano elementi oggettivi tali da evidenziare eventuali rischi o benefici di entità significativa, destinati ad influenzare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della cooperativa.

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

In relazione a quanto intitolato, si evidenzia come, dopo la chiusura del presente esercizio, si siano manifestati fatti di rilievo degni di menzione nella presente nota integrativa, essenzialmente legati alle conseguenze che l'emergenza sanitaria da COVID-19 ha generato sull'attività propria della nostra società e sulla sua situazione patrimoniale, economica e finanziaria.

L'Italia, in modo particolare la Lombardia, l'Emilia Romagna e le Regioni del Nord Ovest sono state caratterizzate da uno sviluppo esponenziale dei contagi e dei decessi, tali da mettere a rischio finanche la capacità di adeguata accoglienza e cura da parte delle strutture sanitarie.

Il Governo e le singole regioni sono stati costretti ad emanare una serie di provvedimenti restrittivi non solo delle attività commerciali e produttive ma anche della libera circolazione delle persone, per incentivare il c.d. "distanziamento sociale", identificato come principale provvedimento per prevenire la diffusione esponenziale ed ingestibile del contagio.

In via preliminare, si pone in rilievo come l'effetto di tali eventi non sia stato recepito nei valori di bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, in quanto di competenza dell'esercizio successivo, il tutto in aderenza a quanto previsto dal principio contabile OIC 29.

Come già espresso nella parte iniziale della presente nota integrativa, l'attività della nostra società, nel periodo dell'emergenza, è proseguita senza interruzioni, in considerazione anche della sua natura socio-sanitaria di tipo residenziale. Come anticipato, si è reso necessario interrompere le attività ergo-terapiche di laboratorio; hanno subito un deciso ridimensionamento le attività dei servizi di inclusione, con interruzione del servizio svolto dalle unità di strada e riduzione degli orari nei servizi c.d. "drop-in".

Gli elementi segnalati si sono ripercossi sulla redditività della cooperativa, colpita da un lato da una significativa contrazione dei ricavi, anche in relazione ai servizi residenziali, rispetto a quanto atteso dai budget aziendali, e dall'altro dall'incremento dell'incidenza dei costi di produzione del servizio, anche a seguito della necessaria fornitura di dispositivi di protezione individuale per prevenire e contenere il contagio.

A fronte della descritta situazione, sono stati attivati gli ammortizzatori sociali concessi dalla normativa per attività quali quelle esercitate dalla cooperativa, per cercare di contenere i costi relativi al personale operativo, strumenti che hanno interessato complessivamente circa 20 addetti, per un numero di ore di circa 1.340.

In relazione ai servizi residenziali, come detto proseguiti senza alcuna interruzione durante la fase dell'emergenza, vanno segnalate le rigide regole sanitarie nazionali e regionali, che stanno di fatto impedendo la saturazione dei posti letto, con previsione di nuovi ingressi solo in casi di emergenza ed urgenza, secondo la valutazione dei servizi inviati. Le previsioni economiche effettuate, in conseguenza di tale mancata saturazione, portano a stimare una riduzione del fatturato dell'anno 2020, sui servizi residenziali, di circa € 390.000.

Tra gli effetti dell'emergenza sanitaria in commento, va ulteriormente segnalato lo slittamento, dal mese di marzo al mese di giugno del 2020, dell'emanazione del bando da parte di Regione Lombardia, relativamente ai servizi dell'area inclusione, finalizzato all'assegnazione di risorse agli operatori attivi in tale ambito. Tale circostanza, come è evidente, determina la mancata copertura dei costi di gestione del servizio sostanzialmente per almeno la metà dell'anno 2020; al fine di garantire il necessario presidio sociale, a vantaggio della collettività, la cooperativa ha comunque proseguito nell'erogazione di tale servizio, pur contraendo gli orari di accesso.

Sotto il profilo finanziario, va segnalato come, per effetto della pandemia descritta, la liquidità non abbia subito rilevanti contraccolpi; sono comunque state attivate specifiche richieste di moratoria presso gli istituti bancari, in

relazione a taluni mutui e finanziamenti in essere, operazione che ha consentito di sospendere il versamento di rate per un ammontare di circa € 65.000, relativamente al periodo aprile - settembre 2020.

Con lo scopo di prevenire il più possibile qualsivoglia futuro rischio di difficoltà economica o finanziaria, la situazione è costantemente monitorata al fine di attivare, laddove ritenuto necessario od utile, ogni ulteriore misura di supporto prevista a favore delle imprese, e a tal fine, abbiamo già perlustrato il panorama delle provvidenze accessibili alla nostra realtà ed assunto le informazioni del caso.

Considerato che l'attività è proseguita senza interruzioni o sospensioni, in ottemperanza ai decreti governativi ed alle ordinanze regionali, si segnala che è stato adottato un adeguato protocollo aziendale per la prevenzione del contagio negli ambienti di lavoro e la tutela della salute dei lavoratori e degli utenti, con particolare riferimento alla gestione delle informazioni al personale, alle modalità di ingresso e di accesso a terzi nelle strutture aziendali, all'organizzazione del lavoro, alla pulizia e sanificazione dei locali aziendali, all'adozione ed utilizzo dei dispositivi di protezione individuale, alla gestione delle riunioni tramite modalità "a distanza".

Per le ulteriori informazioni in argomento, si faccia utilmente riferimento anche a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

La nostra cooperativa, anche in relazione alla sua forma giuridica, non risulta controllata da terzi soggetti. A sua volta, la cooperativa non detiene partecipazioni in società controllate o collegate.

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

La cooperativa, come anticipato in precedenza, ha in essere strumenti finanziari derivati, accessi a copertura del rischio di andamento sfavorevole dei tassi concordati con gli istituti di credito in relazione a taluni mutui e finanziamenti.

Nel dettaglio:

RAPPORTO UBI Banca - Capped Swap

- riferimento n. 171426
- data di accensione 31/10/2018
- data di scadenza 01/11/2028
- ammontare nozionale € 471.133
- valore al 31.12.2019 (mark to market) € - 28.278

L'ammontare indicato come "valore al 31.12.2019" si riferisce alla valutazione dell'operazione a valori correnti di mercato, secondo le indicazioni ottenute dalla controparte.

Nell'ambito dello stato patrimoniale di bilancio, risultano di conseguenza iscritte le seguenti poste:

- AVII) riserva operazioni di copertura flussi finanziari attesi: € - 28.278
- B3) fondi per rischi ed oneri: € 28.278

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

Si precisa che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società, come disciplinata dagli artt. 2497 e segg. del Codice Civile.

Informazioni relative alle cooperative

Nella presente sezione sono fornite le specifiche informazioni richieste dal codice civile e da altre disposizioni, in relazione alla natura cooperativa della nostra società.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6 /2003, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 codice civile.

Si segnala peraltro la presenza, nell'ambito della voce B9 del conto economico di bilancio, di costi imputabili a prestazioni lavorative erogate da soci per l'ammontare di € 2.913.252, pari al 61,48% del costo complessivo del personale, iscritto nella citata voce del conto economico.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Il bilancio chiuso al 31/12/2019 non contiene specifici stanziamenti a titolo di ristorni mutualistici ai soci.

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

In riferimento alla disposizione intitolata ed alle indicazioni fornite dalla Circolare del Ministero del lavoro e delle politiche sociali n. 2 del 11/01/2019, in ordine ai relativi obblighi di pubblicità e trasparenza, si rimanda all'apposito paragrafo contenuto nella relazione sulla gestione, formante parte integrante dei documenti di bilancio al 31.12.2019. L'esposizione dei dati richiesti nell'ambito della relazione sulla gestione, in luogo della presente nota integrativa, muove da necessità di tipo tecnico, in considerazione della consistente mole di dati ed informazioni da rendere pubbliche. Si ritiene, a tal fine, comunque assicurato il rispetto degli obblighi di trasparenza imposti dalla norma.

In relazione agli eventuali aiuti di Stato percepiti dalla cooperativa, per le informazioni relative ai vantaggi economici riconosciuti, si rinvia al contenuto del Registro Nazionale degli aiuti di Stato, assolvendo ulteriormente, in tal modo, all'obbligo informativo di trasparenza di cui alla L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

In chiusura della parte informativa della presente relazione Vi confermiamo che il Conto Economico, redatto in forma scalare ed evidenziante la formazione progressiva del risultato dell'esercizio, comprende per competenza tutti i costi e tutti i ricavi dell'esercizio.

La differenza tra costi e ricavi infine evidenzia un utile di esercizio di € 202.482,68.

Vi invitiamo pertanto ad approvare il bilancio sottoposto, proponendo nel contempo di destinare l'utile di esercizio come segue:

- la quota obbligatoria ex Legge 59/92 e cioè il 3% al fondo mutualistico istituito dalla norma stessa (€ 6.074,48);
- la parte residua (€ 196.408,20) al fondo di riserva legale indivisibile ex art. 12 Legge 904/77.

p. Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

F.to ZOCCATELLI GIOVANNI BATTISTA