

IN CAMMINO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	24016 SAN PELLEGRINO TERME (BG) VIA DE MEDICI N.13
Codice Fiscale	02249370160
Numero Rea	BG 274645
P.I.	02249370160
Capitale Sociale Euro	161500.00
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVE E LORO CONSORZI
Settore di attività prevalente (ATECO)	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (881000)
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	A113922

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	2.593	3.293
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	168.869	143.036
II - Immobilizzazioni materiali	1.338.061	1.361.491
III - Immobilizzazioni finanziarie	15.540	21.540
Totale immobilizzazioni (B)	1.522.470	1.526.067
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	25.172	14.082
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	553.006	586.333
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.825	6.107
imposte anticipate	1.638	2.538
Totale crediti	561.469	594.978
IV - Disponibilità liquide	1.028.828	254.342
Totale attivo circolante (C)	1.615.469	863.402
D) Ratei e risconti	28.772	55.780
Totale attivo	3.169.304	2.448.542
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	161.500	161.500
IV - Riserva legale	166.167	145.174
VI - Altre riserve	74.615 ⁽¹⁾	27.729
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	50.106	69.979
Totale patrimonio netto	452.388	404.382
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	816.752	781.378
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	588.958	536.863
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.308.491	702.118
Totale debiti	1.897.449	1.238.981
E) Ratei e risconti	2.715	23.801
Totale passivo	3.169.304	2.448.542

(1)

Altre riserve	31/12/2020	31/12/2019
Conto personalizzabile	74.616	27.730
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	(1)

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.832.433	3.039.274
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	134.097	79.573
altri	106.682	18.675
Totale altri ricavi e proventi	240.779	98.248
Totale valore della produzione	3.073.212	3.137.522
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	212.180	181.629
7) per servizi	769.874	766.499
8) per godimento di beni di terzi	92.367	95.361
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.271.159	1.338.370
b) oneri sociali	326.856	337.689
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	117.064	111.880
c) trattamento di fine rapporto	111.379	106.210
e) altri costi	5.685	5.670
Totale costi per il personale	1.715.079	1.787.939
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	156.682	153.464
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	54.307	54.371
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	102.375	99.093
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.592	1.881
Totale ammortamenti e svalutazioni	158.274	155.345
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(11.090)	(534)
14) oneri diversi di gestione	68.556	62.421
Totale costi della produzione	3.005.240	3.048.660
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	67.972	88.862
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	64	54
Totale proventi diversi dai precedenti	64	54
Totale altri proventi finanziari	64	54
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	9.128	14.419
Totale interessi e altri oneri finanziari	9.128	14.419
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(9.064)	(14.365)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	6.000	-
Totale svalutazioni	6.000	-
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(6.000)	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	52.908	74.497
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		

imposte correnti	2.802	4.518
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.802	4.518
21) Utile (perdita) dell'esercizio	50.106	69.979

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile (o perdita) d'esercizio pari a Euro 50.106.

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

Attività svolte

La nostra Società, come indicato anche nell'oggetto contenuto nello Statuto sociale, si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Essi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, deve cooperare, attivamente, in tutti i modi possibili, con altri enti cooperativi, imprese sociali ed organismi del terzo settore, su scala locale, nazionale ed internazionale.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali preferibilmente nell'ambito territoriale delle Valli Brembana ed Imagna attraverso la promozione, la progettazione e la gestione dei seguenti interventi, in un'ottica di integrazione e complementarità fra gli stessi:

1. Servizi a favore di soggetti in situazione di svantaggio socio-culturale (immigrati, soggetti senza fissa dimora, ecc.);
2. Servizi a favore dei disabili;
3. Servizi a favore di minori, adolescenti e giovani;
4. Servizi a favore di soggetti con disagio psichico;
5. Servizi a favore della popolazione anziana;
6. Interventi di tipo formativo e culturale, anche attraverso il supporto e la collaborazione delle associazioni di volontariato locale, aventi come fine la promozione e lo sviluppo degli scopi mutualistici di cui all'art. 3 dello Statuto sociale;
7. Servizi a favore della famiglia gestiti con un approccio multidisciplinare integrato di equipe.

La nostra società non appartiene ad alcun gruppo, tuttavia aderisce al Consorzio Nazionale "Gino Mattarelli – CGM".

Criteri di formazione

L'anno 2020, come ben noto a tutti, è stato pesantemente condizionato dalla pandemia mondiale Covid 19, che ha di fatto generato molte e continuate restrizioni, anche in ambito lavorativo ed economico, con particolari sofferenze per talune tipologie di servizi. Ovviamente anche la nostra Cooperativa ha dovuto adattarsi a tutte le normative emanate connesse all'emergenza epidemiologica, sia dovendo in alcune specifiche situazioni sospendere temporaneamente i servizi, sia dovendo munirsi di tutte le misure di sicurezza per garantire i propri lavoratori e gli utenti, con ripercussioni importanti sia dal lato dei costi, che per questi aspetti hanno registrato ingenti incrementi, sia dal lato dei ricavi che, giocoforza, hanno subito una rilevante contrazione.

Tuttavia la società è riuscita a chiudere l'esercizio con risultati positivi ed in equilibrio sotto gli aspetti economico, patrimoniale e finanziario.

Il bilancio sottopostoVi è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma. Al fine di fornire tuttavia un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarlo della Relazione sulla Gestione.

A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per

interposta persona e che azioni o quote di società controllanti non sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico. Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D. Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D. Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c.)

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

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

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

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

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

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Cambiamenti di principi contabili

La Società non ha attuato cambiamenti relativamente all'applicazione dei principi contabili

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e ampliamento e di sviluppo con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo e sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni. I costi di sviluppo sono ammortizzati sistematicamente secondo la loro vita utile: nei casi eccezionali in cui non è possibile stimarne attendibilmente la vita utile, essi sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato in un periodo di 10 esercizi che corrisponde alla sua vita utile stimata.

I costi sostenuti per l'acquisizione di software sono ammortizzati con una aliquota annua del 33,33%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Impianti e macchinari	20 %
Attrezzature	15 %
Mobili e arredi	12 %
Automezzi	20 %
Macchine d'ufficio elettron.	20 %

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Le immobilizzazioni materiali presenti a bilancio non sono state rivalutate. Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie.

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato nel libro dei beni ammortizzabili.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

La società non ha attualmente in corso operazioni di locazione finanziaria.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, e quelle specifiche di settore.

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

L'attualizzazione dei crediti non è stata effettuata per i crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi e in quanto gli effetti sono irrilevanti rispetto al valore non attualizzato.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

L'attualizzazione dei debiti non è stata effettuata per i debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi e in quanto gli effetti sono irrilevanti rispetto al valore non attualizzato.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

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

Rimanenze magazzino

Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti sono iscritti al minore tra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il metodo del costo specifico.

Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate al costo di acquisto o sottoscrizione.

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

La partecipazione nel Consorzio Sol.co Priula è interamente svalutata in accordo con tutti i consorziati visto l'ormai prossimo scioglimento di tale Consorzio, che evidenzia perdite pregresse e correnti ormai strutturate e non più reversibili, che di fatto hanno eroso interamente il Patrimonio Netto.

Fondi per rischi e oneri

Non risultano stanziati a bilancio fondi per rischi e/o oneri futuri.

Fondo TFR

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

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

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;

- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio;

Il debito per imposte è rilevato alla voce Debiti tributari al lordo degli acconti versati, delle ritenute subite e, in genere, dei crediti di imposta.

L'Ires differita e anticipata è calcolata sulle differenze temporanee tra i valori delle attività e delle passività determinati secondo criteri civilistici e i corrispondenti valori fiscali esclusivamente con riferimento alla società.

L'Irap corrente non è stata determinata poiché, essendo la società una cooperativa sociale, gode dell'esenzione totale ai sensi dell'art. 1, comma 7 e 8, L. Regionale 18/12/2001, così come confermato anche dalla L. Regionale 14/07/2003, n. 10, art. 77.

Riconoscimento ricavi

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

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

Impegni, garanzie e passività potenziali

I rischi relativi a garanzie concesse dalla società, personali o reali, per debiti altrui sono stati indicati nell'apposito paragrafo della presente nota integrativa, per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi secondo i principi contabili di riferimento. Non si è tenuto conto dei rischi di natura remota.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D. Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Informazioni di cui agli artt. 2513 e 2545-sexies del Codice Civile.

Mutualità prevalente.

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

In particolare il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente:

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

Descrizione costi	Valore complessivo	Di cui da / Verso soci	Incidenza %
Costo del lavoro	2.221.643	685.230	30,84%

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	3.293	(700)	2.593
Totale crediti per versamenti dovuti	3.293	(700)	2.593

Parte già richiamata Euro 2.593.

Il saldo rappresenta residue parti già richiamate a seguito di precise indicazioni della direzione.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	573.440	2.150.282	27.540	2.751.262
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	430.405	788.790		1.219.195
Svalutazioni	-	-	6.000	6.000
Valore di bilancio	143.036	1.361.491	21.540	1.526.067
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	80.141	99.944	-	180.085
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	(533)	-	(533)
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	31.165	26.800	-	57.965
Ammortamento dell'esercizio	54.307	102.375		156.682
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	9.750	9.750
Altre variazioni	31.165	5.947	(3.750)	33.362
Totale variazioni	25.833	(23.430)	(6.000)	(3.597)
Valore di fine esercizio				
Costo	622.416	2.222.893	17.790	2.863.099
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	453.547	884.833		1.338.380
Svalutazioni	-	-	2.250	2.250
Valore di bilancio	168.869	1.338.061	15.540	1.522.470

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
168.869	143.036	25.833

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	32.465	22.827	102.970	415.178	573.440
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	32.465	22.734	61.782	313.424	430.405
Valore di bilancio	-	93	41.188	101.754	143.036
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	1	-	80.140	80.141
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	(31.165)	-	-	-	31.165
Ammortamento dell'esercizio	-	47	10.297	43.963	54.307
Altre variazioni	31.165	-	-	-	31.165
Totale variazioni	-	(46)	(10.297)	36.177	25.833
Valore di fine esercizio					
Costo	1.300	22.828	102.970	495.318	622.416
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.300	22.781	72.079	357.387	453.547
Valore di bilancio	-	47	30.891	137.931	168.869

Spostamenti da una ad altra voce

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Nel bilancio al 31/12/2020 non si è ritenuto opportuno effettuare alcuna riclassificazione delle immobilizzazioni immateriali rispetto al precedente bilancio.

Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Non risultano a bilancio immobilizzazioni immateriali sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.338.061	1.361.491	(23.430)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	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	1.252.797	114.544	98.996	611.945	72.000	2.150.282
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	284.845	92.366	44.764	366.815	-	788.790
Valore di bilancio	967.952	22.178	54.232	245.130	72.000	1.361.491
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	5.610	450	45.829	48.055	-	99.944
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	48.878	(28.411)	(21.000)	(533)
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	193	26.607	-	-	26.800
Ammortamento dell'esercizio	34.988	6.101	15.904	45.383	-	102.375
Altre variazioni	-	(193)	(22.271)	28.411	-	5.947
Totale variazioni	(29.378)	(5.651)	29.925	2.672	(21.000)	(23.430)
Valore di fine esercizio						
Costo	1.258.407	114.801	167.096	631.589	51.000	2.222.893
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	319.833	98.274	82.939	383.787	-	884.833
Valore di bilancio	938.574	16.527	84.157	247.802	51.000	1.338.061

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto negli esercizi scorsi a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati.

Non si procede quindi allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Per le immobilizzazioni materiali a bilancio non sono state eseguite svalutazioni.

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si riferisce che non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere contratti di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
15.540	21.540	(6.000)

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

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	14.500	13.040	27.540
Svalutazioni	6.000	-	6.000
Valore di bilancio	8.500	13.040	21.540
Variazioni nell'esercizio			
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	9.750	-	9.750
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	(3.750)	-	(3.750)
Totale variazioni	(6.000)	-	(6.000)
Valore di fine esercizio			
Costo	4.750	13.040	17.790
Svalutazioni	2.250	-	2.250
Valore di bilancio	2.500	13.040	15.540

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni in imprese controllate o collegate sono valutate, nel rispetto del principio della continuità dei criteri di valutazione, al costo di acquisto o di sottoscrizione, al netto delle svalutazioni eseguite.

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore, ad eccezione di quella nel Consorzio Sol.Co Priula, che ha effettuato una riduzione di Capitale Sociale per parzialmente riassorbire le perdite degli esercizi precedenti, ed essendo inoltre consolidate le altre residue perdite e prossimo lo scioglimento del consorzio, con un presunto valore di realizzo dell'attività liquidatoria di fatto azzerato per quel che concerne il capitale sociale sottoscritto dai consorziati.

Non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Descrizione	31/12/2019	Acquisizioni	Rivalutazioni	Riclassifiche	Cessioni	Svalutazioni	31/12/2020
Imprese controllate							
Imprese collegate							
Imprese controllanti							
Imprese sottoposte al controllo delle controllanti							
Altri							
Arrotondamento							
Totale							

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Consorzio Solco Priula S.c.s.	San Pellegrino Terme	02839050164	10.250	2.250	21,95%	0
Bonne Semence S.c.s.	Oltre il Colle	02478310168	-	2.500	-	2.500

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
25.172	14.082	11.090

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

Per le variazioni corrispondenti alle singole categorie, si rinvia ai dati evidenziati nel conto economico.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	14.082	11.090	25.172
Totale rimanenze	14.082	11.090	25.172

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
561.469	594.978	(33.509)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	535.358	(58.649)	476.709	476.709	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	25.458	2.182	27.640	27.640	-
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	2.538	(900)	1.638		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	31.625	23.859	55.484	48.658	6.825
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	594.978	(33.509)	561.469	553.007	6.825

Descrizione	Importo

Descrizione	Importo

I crediti verso altri, al 31/12/2020, pari ad Euro 55.484 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Depositi Cauzionali	6.825
Contributi da ricevere	43.421
Altri crediti	5.238

Le imposte anticipate per Euro 1.638 sono relative a differenze temporanee deducibili per una descrizione delle quali si rinvia al relativo paragrafo nell'ultima parte della presente nota integrativa.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	476.709	476.709
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	27.640	27.640
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	1.638	1.638
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	55.484	55.484
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	561.471	561.469

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2019	1.881	1.881	1.881
Utilizzo nell'esercizio	1.881	1.881	1.881
Accantonamento esercizio	1.592	1.592	1.592
Saldo al 31/12/2020	1.592	1.592	1.592

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.028.828	254.342	774.486

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	246.920	771.023	1.017.943
Denaro e altri valori in cassa	7.422	3.464	10.886
Totale disponibilità liquide	254.342	774.486	1.028.828

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
28.772	55.780	(27.008)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	55.780	(27.008)	28.772
Totale ratei e risconti attivi	55.780	(27.008)	28.772

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
452.388	404.382	48.006

Ai sensi dell'art. 2528 del Codice Civile, comma 5, si segnala che la Cooperativa al 31/12/2020 ha numero 53 soci (di cui 3 volontari). Il capitale sociale, pari ad Euro 161.500, risulta interamente sottoscritto e versato per Euro 158.906,56, ed è rappresentativo di n. 323 quote da € 500 cadauna.

Nel corso dell'esercizio non si sono registrate da parte del Consiglio di Amministrazione né dimissioni da parte dei soci, né ammissione di nuovi soci.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	161.500	-		161.500
Riserva legale	145.174	20.993		166.167
Altre riserve				
Varie altre riserve	27.729	46.886		74.615
Totale altre riserve	27.729	46.886		74.615
Utile (perdita) dell'esercizio	69.979	(69.979)	50.106	50.106
Totale patrimonio netto	404.382	(2.100)	50.106	452.388

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile L. n. 904/77	74.616
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)
Totale	74.615

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
			per copertura perdite
Capitale	161.500	B	-
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	A,B,C,D	-
Riserve di rivalutazione	-	A,B	-
Riserva legale	166.167	A,B	1.191
Riserve statutarie	-	A,B,C,D	-

Altre riserve			
Riserva straordinaria	-	A,B,C,D	-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	A,B,C,D	-
Riserva azioni o quote della società controllante	-	A,B,C,D	-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	A,B,C,D	-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	A,B,C,D	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	A,B,C,D	-
Versamenti in conto capitale	-	A,B,C,D	-
Versamenti a copertura perdite	-	A,B,C,D	-
Riserva da riduzione capitale sociale	-	A,B,C,D	-
Riserva avanzo di fusione	-	A,B,C,D	-
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	A,B,C,D	-
Riserva da conguaglio utili in corso	-	A,B,C,D	-
Varie altre riserve	74.615	A,B,D	23.930
Totale altre riserve	74.615	A,B,D	23.930
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	A,B,C,D	-
Utili portati a nuovo	-	A,B,C,D	-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	A,B,C,D	-
Totale	402.282		-

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	Possibilità di utilizzazioni
Riserva indivisibile L. n. 904/77	74.616	A,B,D
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
Totale	74.615	

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	164.500	132.757	(1)	41.388	338.644
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni		12.417	27.730	(41.388)	(1.241)
Altre variazioni					
- Incrementi	1.500				1.500
- Decrementi	(4.500)				(4.500)
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente				69.979	69.979
Alla chiusura dell'esercizio precedente	161.500	145.174	27.729	69.979	404.382
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni		20.993	46.886	(69.979)	(2.100)
Altre variazioni					
- Incrementi					
- Decrementi					
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				50.106	50.106
Alla chiusura dell'esercizio corrente	161.500	166.167	74.615	50.106	452.388

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
816.752	781.378	35.374

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	781.378
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	111.379
Utilizzo nell'esercizio	(76.005)
Totale variazioni	35.374
Valore di fine esercizio	816.752

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti, in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005.

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima del 31/12/2020 o scadrà nell'esercizio successivo, è stato iscritto nella voce D.14 dello stato patrimoniale fra gli altri debiti.

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.897.449	1.238.981	658.468

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	31.169	524	31.693	-	31.693	-
Debiti verso banche	759.231	609.463	1.368.694	91.896	1.276.798	380.261
Debiti verso altri finanziatori	146.304	(11.892)	134.412	134.412	-	-
Acconti	111	(111)	-	-	-	-
Debiti verso fornitori	169.560	39.597	209.157	209.157	-	-
Debiti tributari	41.659	(6.564)	35.095	35.095	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	66.430	(5.794)	60.636	60.636	-	-
Altri debiti	24.516	33.246	57.762	57.762	-	-
Totale debiti	1.238.981	658.468	1.897.449	588.958	1.308.491	380.261

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

Descrizione	Importo
Finanziamento BPM – n. 04844995	500.000
Finanziamento Intesa San Paolo – n. Oic1010835640	250.000
Mutuo Ipotecario BPM – n. 03956669 x iniziat. S. Carlo in S.P.T.	232.480
Finanziamento BPM – n. 04468227	145.587
Finanziamento UBI – Iniziativa BEI L. 662 TF	118.195

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2020, pari ad Euro 1.368.694, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

La voce "Acconti" accoglie gli anticipi ricevuti dai clienti relativi a forniture di beni e servizi non ancora effettuate; tale voce è comprensiva degli acconti con o senza funzione di caparra, per operazioni di cessione di immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie.

I "Debiti v/soci per finanziamento" sono pari ad Euro 31.693, senza clausola di postergazione contrattuale (Articolo 2427, primo comma, n.19-bis, Codice Civile).

Il loro importo è pari al 7,00% del Patrimonio Netto alla data del 31.12.2020. Considerata l'entità tutto sommato contenuta di tale debito, al momento non sono state previste e/o accantonate specifiche garanzie.

Nel corso dell'anno 2020 non sono state effettuate operazioni con società partecipate che sarebbero state elise se fosse stato redatto il bilancio consolidato, e quindi agli effetti della normativa prevista dalla delibera di Banca d'Italia n. 584 del 08.11.2016, può utilmente essere considerato come riferimento il Patrimonio Netto individuale della cooperativa.

L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio + debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/l / AI) = 1,69$. A tal fine si segnala che un indice di struttura finanziaria minore a 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per imposta IRES pari ad Euro 1.902, al lordo degli acconti versati nel corso dell'esercizio per Euro 2.904, e delle ritenute d'acconto subite, pari ad Euro 645.

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

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

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Debiti non assistiti da garanzie reali	
Ammontare	380.261	232.480	1.664.969	1.897.449

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	31.693	31.693
Debiti verso banche	232.480	232.480	1.136.214	1.368.694
Debiti verso altri finanziatori	-	-	134.412	134.412
Debiti verso fornitori	-	-	209.157	209.157
Debiti tributari	-	-	35.095	35.095
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	60.636	60.636
Altri debiti	-	-	57.762	57.762

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Totale debiti	232.480	232.480	1.664.969	1.897.449

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.715	23.801	(21.086)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	23.801	(23.801)	-
Risconti passivi	-	2.715	2.715
Totale ratei e risconti passivi	23.801	(21.086)	2.715

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.073.212	3.137.522	(64.310)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.832.433	3.039.274	(206.841)
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	240.779	98.248	142.531
Totale	3.073.212	3.137.522	(64.310)

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.832.433
Totale	2.832.433

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	2.832.433
Totale	2.832.433

I ricavi delle vendite e delle prestazioni, in calo di quasi 7 punti percentuali sostanzialmente per effetto della riduzione delle attività a causa della pandemia, sono tutti realizzati nella Provincia di Bergamo, e prevalentemente in Valle Brembana.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.005.240	3.048.660	(43.420)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	212.180	181.629	30.551
Servizi	769.874	766.499	3.375
Godimento di beni di terzi	92.367	95.361	(2.994)
Salari e stipendi	1.271.159	1.338.370	(67.211)
Oneri sociali	326.856	337.689	(10.833)
Trattamento di fine rapporto	111.379	106.210	5.169
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	5.685	5.670	15
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	54.307	54.371	(64)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	102.375	99.093	3.282
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	1.592	1.881	(289)
Variazione rimanenze materie prime	(11.090)	(534)	(10.556)
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	68.556	62.421	6.135
Totale	3.005.240	3.048.660	(43.420)

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide

Si è proceduto ad una svalutazione nell'ordine dello 0,50% del valore dei crediti a bilancio, previo integrale utilizzo del fondo preesistente ed imputazione a predita per i crediti ritenuti inesigibili e quindi stralciati. Tale accantonamento è ritenuto sufficientemente prudenziale ed adeguato all'attuale situazione creditoria.

Oneri diversi di gestione

Rilevano in tale categoria le spese per omaggi e regalie, le imposte diverse da quelle calcolate sul reddito d'esercizio, gli abbonamenti a riviste e telematici, i contributi associativi, il diritto annuale CCIAA, le sopravvenienze passive, le perdite su crediti e le oblazioni a favore di terzi.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(9.064)	(14.365)	5.301

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	64	54	10
(Interessi e altri oneri finanziari)	(9.128)	(14.419)	5.291
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(9.064)	(14.365)	5.301

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					64	64
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi						
Arrotondamento						
Totale					64	64

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(6.000)	--	(6.000)

Svalutazioni

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Di partecipazioni	6.000		6.000
Di immobilizzazioni finanziarie			
Di titoli iscritti nell'attivo circolante			
Di strumenti finanziari derivati			
Di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria			
Totale	6.000		6.000

Tale svalutazione, come già descritta nella parte iniziale della presente Nota Integrativa, è relativa al Consorzio Solco Priula, già da alcuni anni pressoché inattivo, e ormai prossimo allo scioglimento. Si ritiene che tale svalutazione rappresenti l'effettiva perdita di valore della partecipazione.

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.802	4.518	(1.716)

Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Imposte correnti:	2.802	4.518	(1.716)
IRES	2.802	4.518	(1.716)
IRAP			
Imposte sostitutive			
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale	2.802	4.518	(1.716)

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Determinazione dell'imponibile IRAP

L'Irap corrente non è stata determinata poiché, essendo la società una Cooperativa Sociale, gode dell'esenzione totale ai sensi dell'art. 1, commi 7 e 8, L. Reg. 18/12/2001, come confermato anche dalla L. Reg. 14/07/2003 n. 10, art. 77.

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

Fiscalità differita / anticipata

Le imposte differite non sono state rilevate, poiché non vi sono differenze temporanee che le hanno generate.

Le imposte anticipate, rilevate precedentemente in quanto esiste la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili, a fronte delle quali sono state iscritte, di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare, sono state ridotte in questo esercizio per Euro 900 poiché si è verificata in concreto la perdita sulla partecipazione Sol.co Priula, sulla quale erano state in precedenza parzialmente calcolate.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico aziendale, ripartito per categoria, ha registrato alla data del 31/12/2020 i seguenti dati.

Organico	31/12/2020
Dirigenti	3
Impiegati	4
Impiegati part-time	58
Operai part-time	38
Apprendisti	1
Totale	104

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello previsto per le Cooperative Sociali.

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

	Sindaci
Compensi	12.000

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 1, C.c.)

La società non ha in essere strumenti finanziari derivati.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

(Rif. art. 2427, 22 quater).

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

Nello specifico, la nostra società, svolgendo diverse attività, in parte è rientrata, ed in parte no, fra quelle sospese dai provvedimenti legislativi emanati e spesso reiterati in merito all'emergenza in atto, motivo per cui l'attività è stata sospesa solo parzialmente (prevalentemente nei mesi di marzo e aprile 2021, con interruzione pressoché totale per asili nido, scuole per l'infanzia, servizi accessori a nidi e materne (mense, trasporti), mentre una parte della consueta attività societaria, pur tra mille difficoltà, è continuata (residenze, assistenza domiciliare, così come ha parzialmente continuato la propria attività, esercitata da remoto, il Consultorio familiare) compatibilmente con l'adozione continuativa delle misure di sicurezza atte a garantire, per quanto possibile e conosciuto momento per momento, integrità delle persone e condizioni di salute e di prevenzione idonee, sia agli operatori, che agli ospiti e utenti dei vari servizi.

Nel periodo che ha riguardato tali sospensioni la società ha attivato i seguenti "ammortizzatori sociali":

- Richiesta di cassa integrazione FIS dal 086 marzo per sei settimane, per 19 dipendenti, e CIGD per un apprendista;

La società ha intrapreso le seguenti misure volte al contenimento della diffusione del virus:

- introduzione e continuazione del "lavoro agile" con il coinvolgimento di 12 dipendenti, con contemporanea limitazione della presenza negli uffici, ove necessaria, evitando compresenze e procedendo a regolari sanificazioni; lo smart working proseguirà anche in futuro (per almeno due anni), avendo la società aderito ad apposito bando tramite il quale è possibile accedere a finanziamenti agevolati specifici.

Con lo scopo di salvaguardare la salute e la sicurezza dei lavoratori inoltre sono ovviamente continuati gli investimenti atti ad acquistare i dispositivi di protezione individuale, grembiuli, guanti, calzari, mascherine e visiere tutti rigorosamente monouso, nonché gli strumenti di protezione mobile per garantire protezione da contagio, oltre alla definizione di specifiche procedure di svolgimento dell'attività lavorativa.

Dal punto di vista degli equilibri economici, patrimoniali e finanziari, sulla base delle evidenze attualmente disponibili ed alla luce degli scenari evolutivi prevedibili, si ritiene peraltro opportuno esporre gli effetti che tale situazione sta avendo e avrà sull'andamento societario.

Le informazioni rese in questo contesto, hanno natura prevalentemente qualitativa, considerata l'estrema difficoltà, nelle presenti condizioni di incertezza, di poter fornire anche una stima quantitativa attendibile degli effetti sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società.

Si segnala che, dall'osservazione dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio in corso, emerge una contenuta e "controllata" riduzione del fatturato previsto causata dalla chiusura temporanea di alcuni servizi, come da Decreti Governativi ed Ordinanze Regionali.

Nel merito si ritiene opportuno segnalare che si è proceduto immediatamente ad un contenimento dei costi, anche per mezzo degli ammortizzatori sociali e delle misure di sostegno specifiche previste per tale situazione d'emergenza.

Infine si auspica nell'immediato la riapertura quanto più possibile dei servizi temporaneamente sospesi, nell'ottica di un graduale ritorno alla normalità nel prossimo futuro.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, come di seguito elencati.

Pagamento fatture Pubblica Amministrazione	Importo in Euro
Comune di Almenno San Salvatore	1.381,24
A.S.S.T Papa Giovanni XXIII	62.331,58
A.T.S di Bergamo	1.080.932,17
Comune di Bergamo	4.000,00
Comunità Montana Valle Brembana	82.272,97
Istituto Comprensivo Villa d'Almé	1.238,10
Comune di Olmo al Brembo	8.116,65

Comune di Piazza Brembana	1.408,94
Comune di San Pellegrino Terme	11.803,50
Comune di Santa Brigida	10.445,46
Comune di Serina	439.184,35
Comune di Zogno	15.256,64
Comune di Mozzo	3.143,00
Comune di Val Brembilla	1.257,12
Comune di Vedeseta	4.058,45
Comune di San Giovanni Bianco	7.704,43
Comune di Camerata Cornello	9.497,81
Comune di Lenna	400,00
Comune di Sedrino	312,86

Contributi da Enti della Pubblica Amministrazione	Importo in Euro
Contributo in c/esercizio Micronido Cavagnis	22.300,00
Contributo in c/esercizio Nido Linus	17.665,40
Contributo in c/esercizio Fondazione Bergamasca	19.462,80
Contributo in c/esercizio Nido il Pulcino	24.700,00
Contributo in c/esercizio Area disabilità	4.200,00
Contributo in c/esercizio quote 5 per mille	4.956,67
Contributo in c/esercizio C.C.I.A.A.	8.104,25
Contributo in c/esercizio Provincia di Bg per incentivi occupazionali	1.865,46
Contributo in c/esercizio Prog. Crescere in Valle	33.049,89
Contributo in c/esercizio Comune di Zogno	1.500,00
Contributo in c/esercizio ITAS Mutua	4.000,00

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2020	Euro	50.106
30% a riserva legale	Euro	15.032
a riserva indivisibile L. 904/77	Euro	33.571
3% a Fondi Mutualistici	Euro	1.503

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

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

Il Presidente del Consiglio di amministrazione
Sig.ra Danila Beato

