

# BIPLANO SOC. COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BATTAINA 901 - 24059 URGNANO (BG)
Codice Fiscale	02658860164
Numero Rea	BG 000000312827
P.I.	02658860164
Capitale Sociale Euro	56.540
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	872000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113983

## Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.320	1.210
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	230.211	316.620
II - Immobilizzazioni materiali	232.667	296.308
III - Immobilizzazioni finanziarie	38.010	38.010
Totale immobilizzazioni (B)	500.888	650.938
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	8.264	8.885
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	419.392	410.407
esigibili oltre l'esercizio successivo	35.000	35.000
Totale crediti	454.392	445.407
IV - Disponibilità liquide	194.441	340.649
Totale attivo circolante (C)	657.097	794.941
D) Ratei e risconti	13.758	15.386
Totale attivo	1.173.063	1.462.475
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	56.540	56.430
IV - Riserva legale	243.845	243.845
VI - Altre riserve	354.115	506.784
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(160.261)	(152.670)
Totale patrimonio netto	494.239	654.389
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	307.462	342.012
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	344.624	388.868
esigibili oltre l'esercizio successivo	7.139	21.397
Totale debiti	351.763	410.265
E) Ratei e risconti	19.599	55.809
Totale passivo	1.173.063	1.462.475

## Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.696.469	1.787.189
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	118.190	75.239
altri	28.798	26.427
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>146.988</b>	<b>101.666</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>1.843.457</b>	<b>1.888.855</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	261.185	307.074
7) per servizi	389.901	393.512
8) per godimento di beni di terzi	47.597	49.222
9) per il personale		
a) salari e stipendi	786.791	858.737
b) oneri sociali	197.289	203.839
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	71.983	61.694
c) trattamento di fine rapporto	54.561	61.694
e) altri costi	17.422	0
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>1.056.063</b>	<b>1.124.270</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	93.478	125.007
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	48.670	63.621
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	44.808	61.386
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.500	0
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>94.978</b>	<b>125.007</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	620	1.987
14) oneri diversi di gestione	153.068	40.454
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>2.003.412</b>	<b>2.041.526</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(159.955)</b>	<b>(152.671)</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	22	929
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>22</b>	<b>929</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>22</b>	<b>929</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	328	927
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>328</b>	<b>927</b>
17-bis) utili e perdite su cambi	0	(1)
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(306)</b>	<b>1</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(160.261)</b>	<b>(152.670)</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(160.261)	(152.670)

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2019 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo. I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) emanati al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio. Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate. Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare i saldi dell'esercizio precedente. Per effetto dell'arrotondamento degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Al fine di fornire un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui si opera, si è ritenuto opportuno corredare il bilancio della Relazione sulla Gestione.

### MUTUALITA' 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 (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies). In ogni caso si riporta di seguito il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza.

	Esercizio 2018		Esercizio 2019	
Costo del lavoro soci (B7)	€ 44.412		€ 31.082	
Costo del lavoro soci (B9)	€ 329.508		€ 321.879	
<b>Totale costo del lavoro verso soci</b>	<b>€ 373.919</b>	<b>29,33%</b>	<b>€ 352.961</b>	<b>29,11%</b>
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€ 106.088		€ 125.176	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€ 794.763		€ 734.185	

<b>Totale costo del lavoro verso terzi non soci</b>	<b>€ 900.851</b>	<b>70,67%</b>	<b>€ 859.361</b>	<b>70,89%</b>
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>€ 1.274.770</i>		<i>€ 1.212.322</i>	

## CRITERI DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale; la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività (ex art.2423bis, co. 1, n. 1 CC); infatti viene rilevato a tal proposito che nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'emergenza sanitaria da COVID 19, le misure d'urgenza assunte dal Governo dal 23/02/2020 e le conseguenze nefaste sull'economia del Paese, la nostra cooperativa ha risentito in misura parziale degli effetti della crisi, poiché ha continuato a svolgere la propria attività, e anche se la generale imprevedibilità dell'attuale fase di emergenza sanitaria e le incertezze sugli sviluppi normativi economici e sociali non consentono di effettuare valutazioni prospettive estremamente attendibili, si stima che l'attività potrà continuare a proseguire anche nel prossimo futuro; in riferimento alla perdita dell'esercizio in oggetto ammontante a euro 160.261 si rileva che tale risultato negativo è dovuto a due fattori principali:
- ) Ristorante/Negozio "Cambio": questo servizio ha continuato a lavorare in perdita anche i primi mesi dell'anno e, dato il dato negativo anche degli anni passati, ad Aprile si è deciso di chiuderlo definitivamente. Sono stati portati a chiusura anche tutti gli ammortamenti ad esso collegati.
- !) Trasformazione: questo servizio ha prodotto una notevole perdita anche per tutto il 2019. Data la continua perdita e gli eccessivi costi, questo servizio è stato sospeso a febbraio del 2020, ci riserviamo ancora del tempo per comprendere cosa fare dello spazio, dei macchinari e dell'accordo con il tecnologo che in quel luogo ha parte della sua attività commerciale.

La chiusura di questi due servizi, ha già dimostrato nel primo trimestre del 2020 essere la soluzione per rientrare dalla perdita e per permettere alla cooperativa di proseguire con la sua attività prevalente. I tre servizi della parte sociale (Comunità, Residenza Leggera e Centro diurno) continuano a lavorare, portare i ricavi necessari alla cooperativa e fornire una buona liquidità che ci ha permesso di non aver problemi in questo senso nel primo periodo del 2020 con l'arrivo della pandemia.

- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;

## CRITERI DI VALUTAZIONE

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

Non si sono inoltre 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.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti o debiti oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- i criteri di valutazione adottati, sono immutati rispetto al precedente esercizio.

### Crediti v/soci ancora dovuti

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare scritto un credito verso i soci di Euro 1.210.

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

- il costo del software è ammortizzato al 33,33%;
- le altre immobilizzazioni immateriali includono spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti ed oneri relativi all'assunzione di finanziamenti che sono ammortizzati in relazione della durata dei finanziamenti.

### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Immobili	3%
Costruzioni leggere	10%
Impianti e macchinari	20%
Macchine agricole	15%
Attrezzature agricole	15%
Attrezzature varie	15%

Altri beni:

Mobili e arredi	12%
Macchine elettroniche	20%
Autovetture	25%
Automezzi	20%
Telefono cellulare	20%

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

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

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

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

### **Rimanenze**

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione.

### **Crediti**

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale al netto del fondo svalutazione crediti.

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

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

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

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Cooperativa nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

### **Debiti**

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

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

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

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

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

### **Costi e ricavi**

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.



## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

L'ammontare dei crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti al 31/12/2019 è pari ad € 1.320.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	1.210	110	1.320
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>1.210</b>	<b>110</b>	<b>1.320</b>

### Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a Euro 500.888 (Euro 650.938 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	674.738	894.220	38.010	1.606.968
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	358.118	597.912		956.030
<b>Valore di bilancio</b>	316.620	296.308	38.010	650.938
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	1.097	8.402	-	9.499
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	71.537	42.832	-	114.369
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	48.670	44.808		93.478
<b>Altre variazioni</b>	32.701	15.597	-	48.298
<b>Totale variazioni</b>	(86.409)	(63.641)	-	(150.050)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	604.298	859.790	38.010	1.502.098
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	374.087	627.123		1.001.210
<b>Valore di bilancio</b>	230.211	232.667	38.010	500.888

Le principali variazioni nelle immobilizzazioni immateriali sono dovute alla capitalizzazione di manutenzioni straordinarie su beni di terzi sull'immobile relativo alla nuova sede; inoltre si rileva anche un decremento di una parte di questi costi in seguito alla chiusura, avvenuta dell'esercizio di una delle attività svolte quale la ristorazione.

L'incremento delle immobilizzazioni materiali è dovuto a nuove acquisizioni di macchine elettroniche d'ufficio, automezzi e telefoni cellulari utili al normale svolgimento dell'attività della cooperativa; mentre si rileva anche un decremento relativo agli impianti, alle attrezzature e ai mobili dovuto alla loro alienazione per la cessazione dell'attività sopra indicata.

Le immobilizzazioni finanziarie non sono variate rispetto al precedente esercizio. Di seguito si espone il dettaglio:

Partecipazione	CGM Finance	7.500
Partecipazione	Consorzio SOL.CO Città Aperta	18.000
Partecipazione	Banca Popolare Etica	1.110
Partecipazione	Il Pugno Aperto cooperativa sociale	5.000
Partecipazione	ECOSVILUPPO cooperativa sociale	250
Partecipazione	Cooperativa della Comunità	5.150
Partecipazione	Consorzio CO.RE.	1.000
	<b>Totale</b>	<b>38.010</b>

## Attivo circolante

### Rimanenze

I beni rilevati corrispondono ai beni di consumo e sono pari a Euro 8.264 (Euro 8.885 nel precedente esercizio). La composizione delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	8.885	(621)	8.264
<b>Totale rimanenze</b>	<b>8.885</b>	<b>(621)</b>	<b>8.264</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 454.392 (Euro 445.407 nel precedente esercizio) e sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo.

La composizione è così rappresentata:

### 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	336.613	(35.064)	301.549	301.549	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	45.784	(7.153)	38.631	38.631	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	63.010	51.202	114.212	79.212	35.000
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>445.407</b>	<b>8.985</b>	<b>454.392</b>	<b>419.392</b>	<b>35.000</b>

### Nel dettaglio

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti v/clienti	120.841
Fatture da emettere	182.223
Note di credito da emettere	-15

Fondo svalutazione crediti	-1.500
<b>Totale</b>	<b>301.549</b>

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Credito IVA	34.397
Credito Imposta Sostitutiva Riv. TFR	87
Altri crediti tributari	4.147
<b>Totale</b>	<b>38.631</b>

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti per cauzioni	10.570
Crediti per contributi da ricevere	52.099
Crediti per anticipi a fornitori	2.282
Crediti verso Regione-Provincia	4.518
Crediti verso INAIL	212
Crediti verso altri istituti previdenziali	9.531
<b>Totale</b>	<b>79.212</b>

Gli altri crediti oltre i 12 mesi ma entro i 5 anni comprendono:

Prestito Consorzio Sol.co Città Aperta	35.000
<b>Totale</b>	<b>35.000</b>

<b>Totale crediti</b>	<b>454.392</b>
-----------------------	----------------

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 194.441 (Euro 340.649 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	333.358	(143.991)	189.367
Denaro e altri valori in cassa	7.292	(2.218)	5.074
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>340.649</b>	<b>(146.209)</b>	<b>194.441</b>

## **Ratei e risconti attivi**

I risconti attivi sono pari a Euro 13.758 (Euro 15.386 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

La composizione della voce è così dettagliata:

Descrizione	Valore contabile
Risconti attivi per assicurazioni	5.124
Risconti attivi per costi automezzi	4.007
Risconti attivi per costi autovetture	354
Risconti attivi per contributo di revisione	1.124
Risconti attivi per contributi diversi	200

Risconti attivi per costi obiettori	300
Risconti attivi per canoni assistenza	2.267
Costi anticipati	382
<b>Totale</b>	<b>13.758</b>

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 494.239 (Euro 654.389 nel precedente esercizio).

Il numero dei soci è pari a 39, e nel corso dell'esercizio sono pervenute al Consiglio di Amministrazione n. 4 domande di ammissione e n.3 domande di dimissione socio, tutte accolte. Il capitale sociale, rispetto all'esercizio precedente ha rilevato una variazione in aumento di euro 110.

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

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	56.430	-	110	-		56.540
Riserva legale	243.845	-	-	-		243.845
Altre riserve						
Riserva straordinaria	506.785	-	-	152.671		354.114
Totale altre riserve	506.784	-	-	152.671		354.115
Utile (perdita) dell'esercizio	(152.670)	152.670	-	-	(160.261)	(160.261)
Totale patrimonio netto	654.389	152.670	110	152.671	(160.261)	494.239

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 307.462 (Euro 342.012 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	342.012
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	54.561
Utilizzo nell'esercizio	88.218
Altre variazioni	(893)
Totale variazioni	(34.550)
Valore di fine esercizio	307.462

In attuazione del D.Lgs n. 252 del 05/12/2005 si segnala che:

- la società non ha più di 50 dipendenti (e a tal proposito si segnala che i dipendenti in forza alla data del 31/12/2019 erano 47);
- tutti i dipendenti hanno scelto di lasciare il TFR in azienda tranne 9 che hanno deciso di destinarlo a un fondo di previdenza.

## Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 351.763 (Euro 410.265 nel precedente esercizio) e sono esigibili oltre 12 mesi per Euro 7.139.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

### Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	35.565	(14.168)	21.397	14.258	7.139
Debiti verso fornitori	94.929	(17.848)	77.081	77.081	-
Debiti tributari	25.956	(8.693)	17.263	17.263	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	47.756	6.322	54.078	54.078	-
Altri debiti	206.059	(24.115)	181.944	181.944	-
<b>Totale debiti</b>	<b>410.265</b>	<b>(58.502)</b>	<b>351.763</b>	<b>344.624</b>	<b>7.139</b>

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del Codice Civile si segnala che al 31/12/2019 si presentano i seguenti debiti assistiti da garanzie reali:

- ipoteca su mutuo ipotecario Banca Etica n. 2250 per Euro 370.000.

Di seguito si presenta il dettaglio dei debiti e le rispettive scadenze.

#### Debiti esigibili entro l'esercizio corrente

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Mutuo ipotecario Banca Etica	14.256
Banche c/competenze	2
<b>Totale</b>	<b>14.258</b>

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	55.899
Debiti v/fornitori per fatture da ricevere	31.522
Crediti c/fornitori per n.credito da ricevere	-10.340
<b>Totale</b>	<b>77.081</b>

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/IRPEF dipendenti	16.909
Erario c/ IRPEF lavoro autonomo	354
<b>Totale</b>	<b>17.263</b>

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/INPS	50.969
Altri debiti v/Istituti Previdenziali	3.109
<b>Totale</b>	<b>54.078</b>

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/dipendenti	54.020
Debiti v/dipendenti c/ferie n.g.	66.752
Debiti v/soci	1.320
Altri debiti	59.852
<b>Totale</b>	<b>181.944</b>

Debiti esigibili oltre l'esercizio corrente

I debiti v/banche oltre i 12 mesi ma entro i 5 anni comprendono:

Mutuo ipotecario Banca Etica	7.139
<b>Totale</b>	<b>7.139</b>

## Ratei e risconti passivi

I risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 19.599 (Euro 55.809 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	5	(3)	2
<b>Risconti passivi</b>	55.804	(36.207)	19.597
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	55.809	(36.210)	19.599

Nello specifico tale voce è così composta:

Ratei passivi interessi mutuo	2
Risconti passivi contributi c /esercizio	19.597
<b>Totale</b>	<b>19.599</b>

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Il totale del valore della produzione ammonta ad Euro 1.843.457 ed è così composto:

	<b>Esercizio corrente</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.696.469
Altri ricavi e proventi	146.988
<b>Totali</b>	<b>1.843.457</b>

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

<b>Descrizione</b>	<b>Valore contabile</b>
Contributi in conto esercizio	118.190
Recupero sinistri	1.930
Omaggi da fornitori	46
Proventi per liberalità	11.355
Sopravvenienze attive	15.139
Abbuoni e arrotondamenti attivi	328
<b>Totale</b>	<b>146.988</b>

In merito alle sopravvenienze si rileva che sono relative a competenze di esercizi precedenti.

### Costi della produzione

Il totale dei costi della produzione ammonta ad Euro 2.003.412 ed è così composto:

	<b>Esercizio Corrente</b>
Costi per materiale consumo e merci	261.185
Costi per servizi	389.901
Costi per godimento di beni di terzi	47.597
Costi per il personale	1.056.063
Ammortamenti e svalutazioni	94.978
Variazione rimanenze materiale consumo e merci	620
Oneri diversi di gestione	153.068
<b>Totali</b>	<b>2.003.412</b>

Negli oneri diversi di gestione sono comprese sopravvenienze passive per Euro 37.467 e minusvalenze per euro 78.529; tali dati sono relativi rispettivamente a costi di esercizi precedenti e alla chiusura dell'attività di ristorazione.



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

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n.10 art.77
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Per l'esercizio 2019 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità corrente e differita, in quanto non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

Nel corso dell'esercizio 2019, l'organico aziendale è composto dal numero medio dei dipendenti pari a 32 Unità.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi al Consiglio di Amministrazione.

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Ai sensi dell'art. 2427, nr. 16 bis, si precisa che per l'anno 2018 si è provveduto al pagamento relativo a servizi del revisore contabile e del collegio sindacale per Euro 2.411.

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non presenti.

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

In riferimento all'emergenza sanitaria COVID-19 che ha colpito particolarmente il territorio della Provincia di Bergamo all'inizio del corrente esercizio si rileva che il servizio che ha risentito e che sta risentendo maggiormente degli effetti della pandemia è stato il centro diurno che ha dovuto chiudere la prima settimana di marzo e ha riaperto la seconda settimana di maggio. Gli operatori di questo servizio hanno usufruito della cassa integrazione. Ad oggi sta lavorando a basso regime a causa delle direttive di distanziamento sociale necessarie. Ci riserviamo di capire meglio nei prossimi mesi quale sarà l'impatto, anche se la previsione non è preoccupante.

La comunità ha continuato a lavorare anche se ha dovuto stravolgere il sistema di turnazione per poter contenere i contagi e avere il minor numero possibile di persone che accedevano alla struttura. Di conseguenza alcuni operatori hanno, anche qui usufruito della cassa integrazione.

Il servizio del Settore B che è rimasto, l'Agricoltura, è in ripresa e, nonostante la chiusura dei mercati a causa della pandemia, ha messo in campo nuove risorse e strategie per poter comunque portare avanti il lavoro e non risentire del particolare momento che stiamo ancora vivendo. Anche questo settore ha dovuto ricorrere alla cassa integrazione per alcuni dipendenti.

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2018, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come di seguito riportato:

ENTE EROGATORE	CAUSALE	IMPORTO
COMUNE DI AZZANO	CONTRIBUTO PROGETTO PIAZZA PULITA	4464,00
CCIAA	BANDO SVILUPPO IMPRESA BANDO VOUCHER DIGITALI SEG.	4622,85
CCIAA	151	2520,00
REGIONE LOMBARDIA	AGRICOLTURA BIOLOGICA MANTENIMENTO	1488,34
FOR.AGRI NAZIONALE	FORMAZIONE AGRICOLTURA	9226,43
	Totale	22321,62

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che la perdita d'esercizio pari a Euro 160.261 (euro 160.261,05) venga coperta con la riserva straordinaria indivisibile ex articolo 12 legge 904/77.

A complemento della sezione `Altre informazioni' della nota integrativa si specifica che:

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

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

## **Nota integrativa, parte finale**

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

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
**Licia De Angelis**

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto legale rappresentante dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello acquisito agli atti *(che verrà trascritto e sottoscritto a termini di legge)*