

FILII INTRECCIATI FA SOC.COOP.SOC.

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SPIRANO 34/36 - 24053 BRIGNANO GERA D'ADDA (BG)
Codice Fiscale	03856410166
Numero Rea	BG 000000414275
P.I.	03856410166
Capitale Sociale Euro	351.881
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
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	A223184

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	19.115	16.657
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	19.115	16.657
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	5.501	11.001
7) altre	95.728	109.883
Totale immobilizzazioni immateriali	101.229	120.884
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	53.825	56.892
2) impianti e macchinario	4.671	10.073
3) attrezzature industriali e commerciali	21.252	22.041
4) altri beni	10.620	16.433
Totale immobilizzazioni materiali	90.368	105.439
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	10.559	10.559
Totale partecipazioni	10.559	10.559
Totale immobilizzazioni finanziarie	10.559	10.559
Totale immobilizzazioni (B)	202.156	236.882
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.011.009	1.745.631
Totale crediti verso clienti	2.011.009	1.745.631
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	47.866	51.932
Totale crediti tributari	47.866	51.932
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.033.967	1.953.219
esigibili oltre l'esercizio successivo	13.334	13.414
Totale crediti verso altri	2.047.301	1.966.633
Totale crediti	4.106.176	3.764.196
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	1.500	1.500
6) altri titoli	5.030	5.030
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	6.530	6.530
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.147.192	743.790
3) danaro e valori in cassa	966	2.132
Totale disponibilità liquide	1.148.158	745.922
Totale attivo circolante (C)	5.260.864	4.516.648
D) Ratei e risconti		
Totale attivo	5.515.463	4.815.694
Passivo		

A) Patrimonio netto		
I - Capitale	351.881	317.531
IV - Riserva legale	986.397	780.323
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	2.233.893	1.773.320
Totale altre riserve	2.233.893	1.773.320
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	544.852	686.916
Totale patrimonio netto	4.117.023	3.558.090
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	435.627	378.001
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	3.154
Totale debiti verso banche	0	3.154
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.222	3.438
Totale acconti	3.222	3.438
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	201.911	246.962
Totale debiti verso fornitori	201.911	246.962
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	44.303	37.258
Totale debiti tributari	44.303	37.258
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	131.326	95.840
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	131.326	95.840
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	573.545	489.992
Totale altri debiti	573.545	489.992
Totale debiti	954.307	876.644
E) Ratei e risconti	8.506	2.959
Totale passivo	5.515.463	4.815.694

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.565.886	4.062.897
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	122.985	52.667
altri	48.015	41.119
Totale altri ricavi e proventi	171.000	93.786
Totale valore della produzione	3.736.886	4.156.683
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	179.964	167.227
7) per servizi	380.202	462.770
8) per godimento di beni di terzi	144.079	120.703
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.777.753	1.973.331
b) oneri sociali	464.872	525.113
c) trattamento di fine rapporto	161.251	137.402
e) altri costi	9.095	8.395
Totale costi per il personale	2.412.971	2.644.241
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	22.033	21.475
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	22.080	21.547
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	10.000	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	54.113	43.022
14) oneri diversi di gestione	20.596	30.969
Totale costi della produzione	3.191.925	3.468.932
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	544.961	687.751
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	4	61
Totale proventi diversi dai precedenti	4	61
Totale altri proventi finanziari	4	61
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	113	896
Totale interessi e altri oneri finanziari	113	896
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(109)	(835)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	544.852	686.916
21) Utile (perdita) dell'esercizio	544.852	686.916

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	544.852	686.916
Interessi passivi/(attivi)	109	835
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	544.961	687.751
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	161.251	137.402
Ammortamenti delle immobilizzazioni	44.113	43.022
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	10.000	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	215.364	180.424
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	760.325	868.175
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(275.378)	(226.309)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(45.051)	(99.495)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	12.179	(17.385)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	5.547	(1.436)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	49.265	(35.100)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(253.438)	(379.725)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	506.887	488.450
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(109)	(835)
Altri incassi/(pagamenti)	(103.625)	(69.477)
Totale altre rettifiche	(103.734)	(70.312)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	403.153	418.138
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(7.009)	(21.547)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(2.378)	(21.475)
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	-	(26)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(9.387)	(43.048)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(3.154)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	11.624	96.662
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	8.470	96.662
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	402.236	471.752
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	743.790	-
Danaro e valori in cassa	2.132	-
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	745.922	-
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.147.192	743.790

Danaro e valori in cassa	966	2.132
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.148.158	745.922

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

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

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

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

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente .

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, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato. A tal proposito si rileva che nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'emergenza sanitaria da COVID19, febbraio 2020, la cooperativa ha messo in atto varie misure per

contenere gli effetti della crisi sia dal punto di vista economico che finanziario. L'attività anche se in maniera ridotta ha continuato 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 prospettiche estremamente attendibili si può sostenere che l'attività potrà continuare a proseguire anche nel prossimo futuro come ora, quindi nella permanenza del presupposto della continuità aziendale.

- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- 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;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma differisca dall'importo esposto nella riga totale.

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, né 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 sono conformi alle disposizioni di cui all'Art.2426 C.C.;

ATTIVITA' SVOLTA

Per la descrizione dell'attività sociale si rimanda alla relazione sulla gestione. (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'art.2 della legge 59/92).

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	16.657	2.458	19.115
Totale crediti per versamenti dovuti	16.657	2.458	19.115

Trattasi di versamenti rateali di quote sociali autorizzati dal Consiglio di Amministrazione della Cooperativa: non si segnalano problematiche di incasso.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

Trattasi di costi aventi comprovata utilità pluriennale.

In dettaglio:

- le spese pluriennali iscritte nello stato patrimoniale si riferiscono ai costi per la fusione per incorporazione della cooperativa Contesto e viene ammortizzati sistematicamente al 6,66%.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzati in funzione della durata dei relativi contratti.
- Le licenze software vengono ammortizzate in tre anni.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	16.727	194.480	211.207
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.726	84.597	90.323
Valore di bilancio	11.001	109.883	120.884
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	2.378	2.378
Ammortamento dell'esercizio	5.499	16.534	22.033

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Altre variazioni	(1)	1	-
Totale variazioni	(5.500)	(14.155)	(19.655)
Valore di fine esercizio			
Costo	16.727	196.858	213.585
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	11.226	101.130	112.356
Valore di bilancio	5.501	95.728	101.229

Gli incrementi dell'esercizio si riferiscono a:

- Spese di manutenzione straordinaria su beni di terzi per euro 2.378

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, 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.

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.53.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Attrezzature industriali e commerciali	25%
Automezzi	25%
Mobili, arredi e macchine elettroniche d'ufficio	20%
Impianti e macchinari	10%
Attrezzature	15%
Altri beni	12%
Fabbricati	3%

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

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	103.632	63.743	78.144	291.700	537.219

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	46.740	53.670	56.103	275.267	431.780
Valore di bilancio	56.892	10.073	22.041	16.433	105.439
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	4.186	2.823	7.009
Ammortamento dell'esercizio	3.067	5.401	4.975	8.637	22.080
Altre variazioni	-	(1)	-	1	-
Totale variazioni	(3.067)	(5.402)	(789)	(5.813)	(15.071)
Valore di fine esercizio					
Costo	103.632	63.743	82.330	294.523	544.228
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	49.807	59.072	61.078	283.904	453.861
Valore di bilancio	53.825	4.671	21.252	10.620	90.368

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali sono principalmente dovuti all'acquisto di attrezzature e di macchine d'ufficio.

Operazioni di locazione finanziaria

Non sono stati stipulati contratti di leasing.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni possedute dalla società sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1).

Le partecipazioni iscritte a bilancio al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Le partecipazioni sono così elencate:

- Partecipazione Consorzio CUM SORTIS per euro 4.500
- Partecipazione Consorzio FA per euro 5.000
- Partecipazione Cooperativa Famiglia Lavoratori di Treviglio per euro 1.033
- Partecipazione CSA COESI Soc.Coop. Impresa Sociale per euro 26

Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

Non si rilevano rimanenze.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del punto n. 8 dell'Art. 2426 C.C. i crediti sono stati valutati al valore di presumibile

realizzazione al netto del Fondo Svalutazioni crediti. Si segnala che non esistono situazioni di "dipendenza commerciale".

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

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

Non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

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	1.745.631	265.378	2.011.009	2.011.009	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	51.932	(4.066)	47.866	47.866	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.966.633	67.255	2.047.301	2.033.967	13.334
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.764.196	328.567	4.106.176	4.092.842	13.334

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.011.009	2.011.009
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	47.866	47.866
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.047.301	2.047.301
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	4.106.176	4.106.176

I crediti sono dettagliati nel seguente modo:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti v/clienti	1.907.390
Fatture da emettere	147.139
Effetti in portafoglio	448
Fondo svalutaz.crediti	-20.557
Note di credito da emettere	-23.411
Totale	2.011.009

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Credito IRES	2.785
Credito IVA	45.081
Totale	47.866

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Prestito consorzio FA	1.441.138
Credito AFA conto scissione	537.036
Crediti diversi	47.454
Fornitori conto acconti	3.861
Altri crediti verso Istituti Previdenziali	4.330
Crediti INAIL	148
Totale	2.033.967

Totale crediti entro i 12 mesi	4.092.842
--------------------------------	-----------

I crediti oltre i 12 mesi comprendono, ma entro i 5 anni:

Depositi Cauzionali su contratti	13.344
Totale	13.344

L'incremento dei crediti iscritti nell'attivo circolante rispetto all'esercizio 2019 di euro 341.980. L'incremento è quasi totalmente riferito ad una maggiore dilazione concessa ai clienti amministrazioni pubbliche in virtù delle problematiche connesse alla gestione dell'emergenza sanitaria.

Non si segnalano problematiche di incasso sulla base di quanto verificato nei primi mesi dell'esercizio 2021.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

In questa voce sono contabilizzati la polizza assicurativa per euro 5.030 e la quota versata per aver aderito al contratto di rete "WELFARE LYNXS" per euro 1.500

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	743.790	403.402	1.147.192
Denaro e altri valori in cassa	2.132	(1.166)	966
Totale disponibilità liquide	745.922	402.236	1.148.158

Le disponibilità liquide risultano notevolmente incrementate rispetto al precedente esercizio ed evidenziano la positiva gestione della liquidità da parte della cooperativa.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	45.507	(12.179)	33.328
Totale ratei e risconti attivi	45.507	(12.179)	33.328

La voce Risconti attivi comprende:

Affitti passivi	Euro 10.083
Assicurazioni	Euro 20.057
Fideiussioni	Euro 1.442
Canone di LEASEPLAN	Euro 1.691
Canone noleggio Project	Euro 55
<i>Totale</i>	Euro 33.328

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Il capitale sociale alla chiusura dell'esercizio è pari ad euro 351.881 incrementato nel corso dell'esercizio per euro 34.350.

Le quote risultano sottoscritte ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare iscritto all'attivo un credito verso i soci di euro 19.115. Tali crediti vengono riscossi ratelamente dai Soci e sono liquidi ed esigibili.

La riserva legale indivisibile e le altre riserve risultano aumentate a seguito della destinazione del risultato d'esercizio 2019 così come deliberato dall'Assemblea dei soci.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nel corso del 2020 è stato capitalizzato il ristorno dello scorso anno.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		Incrementi	Decrementi		
Capitale	317.531	-		43.000	8.650		351.881
Riserva legale	780.323	-		206.074	-		986.397
Altre riserve							
Varie altre riserve	1.773.320	-		460.573	-		2.233.893
Totale altre riserve	1.773.320	-		460.573	-		2.233.893
Utile (perdita) dell'esercizio	686.916	(686.916)		-	-	544.852	544.852
Totale patrimonio netto	3.558.090	(686.916)		709.647	8.650	544.852	4.117.023

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Si precisa che, ai sensi di legge, le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini della copertura delle perdite.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	378.001
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	105.365
Utilizzo nell'esercizio	47.739
Totale variazioni	57.626
Valore di fine esercizio	435.627

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

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

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

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

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

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

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso banche	3.154	(3.154)	0	0
Acconti	3.438	(216)	3.222	3.222
Debiti verso fornitori	246.962	(45.050)	201.911	201.911
Debiti tributari	37.258	7.045	44.303	44.303
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	95.840	35.486	131.326	131.326
Altri debiti	489.992	83.552	573.545	573.545

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Totale debiti	876.644	77.663	954.307	954.307

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso banche	-	0
Acconti	3.222	3.222
Debiti verso fornitori	201.911	201.911
Debiti tributari	44.303	44.303
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	131.326	131.326
Altri debiti	573.545	573.545
Debiti	954.307	954.307

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, c. 1 n. 6 del Codice Civile, si attesta che non esistono debiti sociali assistiti da garanzie reali su beni sociali.

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

I debiti v/clienti per anticipi entro i 12 mesi comprendono:

Clienti/anticipi	3.222
Totale	3.222

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	115.246
Fatture da ricevere	87.231
Note di credito da ricevere	-564
Totale	201.911

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/IRPEF dipendenti	20.590
Erario c/IRPEF rivalutazione TFR	51
Erario c/IRPEF 1040	212
Altri debiti tributari	23.450
Totale	44.303

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

Debiti v/INPS	82.849
Debiti v/INAIL	555
Altri debiti previdenziali	47.922
Totale	131.326

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Dipendenti c/retribuzioni	211.262
Dipendenti c/ferie da liquidare	285.896
Fondo Pensione	26.589
Ritenute sindacali	747
Debiti per ristorno soci	40.000
Debiti diversi	261
Debiti cessione del quinto	140
Soci conto rimborsi	8.650
Totale	573.545

Ratei e risconti passivi

Non si rilevano ratei passivi.

I risconti passivi sono relativi ad un ricavo di competenza del prossimo esercizio. (euro 8.506)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	2.959	5.547	8.506
Totale ratei e risconti passivi	2.959	5.547	8.506

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

Rinviando alla relazione sull'attività sociale della Cooperativa per un commento dettagliato del loro andamento, si riporta di seguito la loro composizione:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	3.565.886	4.062.897	-497.011
Altri ricavi e proventi	171.000	93.786	77.214
Totali	3.736.886	4.156.683	-419.797

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio	121.032
- contributo fotovoltaico	1.953
- affitti attivi	6.637
- Sopravvenienze attive	9.471
- omaggi e abbuoni	938
- proventi per liberalità	12.250
- risarcimento e rimborsi	4.182
- Altri ricavi e proventi	14.537
TOTALE	171.000

Il fatturato registra un decremento del 12% circa rispetto allo scorso esercizio.

Si rilevano sopravvenienze attive pari ad euro 9.471 relative a rettifiche di costi relativi ad anni precedenti

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 3.191.924 , sono diminuiti di Euro 277.008 rispetto all'esercizio precedente (euro 3.468.932).

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
	179.964	167.227	12.737

Costi per materie prime, suss.,di cons.e merci			
Costi per servizi	380.202	462.770	-82.658
Costi per godimento di beni di terzi	144.079	120.703	23.376
Costi per il personale	2.412.971	2.644.241	-231.270
Ammortamenti e svalutazioni	54.113	43.021	11.91
Variaz.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci			
Oneri diversi di gestione	20.596	30.970	-10.373
Totali	3.191.925	3.468.932	-277.007

I costi hanno registrato un decremento in particolare i costi del personale che sono diminuiti proporzionalmente alla diminuzione del fatturato.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 4 si riferiscono a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 113 che si riferiscono a interessi passivi su dilazioni ricevute per euro 61 e interessi per il mutuo bancario per euro 52

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 2020 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, poiché non vi sono certezze in merito all'assorbimento futuro delle imposte anticipate, peraltro di esiguo ammontare.

L'Ires non è stato calcolato perché non sussistono i presupposti in quanto la cooperativa gode dell'incentivo ACE (aiuto alla crescita economica)

Nota integrativa, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 16/12/2020 conseguendo l'attestato di revisione senza rilievi. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Maggior termine per l'approvazione del bilancio

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg così come previsto dalle disposizioni di cui alla Legge 26 febbraio 2021 n. 21 pubblicata sulla Gazzetta ufficiale del 01.03.2021 n. 51 di conversione con modificazione del Decreto Legge n. 183 del 31 dicembre 2020, c.d. Decreto "Milleproroghe" che ha richiamato le disposizioni contenute nell'art. 106 del D.L. n. 18 del 17.03.2020 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17.03.2020 convertito con modificazioni nella Legge n. 27 del 24.04.2020 pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale Serie generale n. 110 del 29.04.2020 - Supplemento Ordinario n. 16. La norma richiamata estende per legge, stante le difficoltà ancora presenti dovute alle conseguenze dell'emergenza sanitaria per il virus Covid-19, il termine ordinario di approvazione dei bilanci previsto dal Codice Civile in 120 giorni dalla chiusura dell'esercizio ai 180 giorni in deroga perciò alle disposizioni previste dal CC senza necessità di giustificazioni.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 113 unità (n. 106 impiegati, n.6 operai e un apprendista).

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

Gli amministratori non hanno percepito alcun compenso.

Il Collegio Sindacale ha percepito i compensi così come deliberato dall'Assemblea dei Soci del 16.12.2019

	Sindaci
Compensi	8.494

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine ammontano complessivamente a €. 16.399 relativi a fidejussioni:

a favore di COMUNE DI BRIGNANO GERA D'ADDA	5.274
--	-------

a favore di COMUNE DI PONTIROLO	4.000
a favore di COMUNE DI COLOGNO ALA SERIO	5.670
a favore di COMUNE DI CAVERNAGO	1.455
<i>totale</i>	16.399

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Si segnala che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Si segnala che

- 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;

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

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

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

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 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 (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies).

In ogni caso il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente.

Esercizio 2020

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	2.412.971	706.283	
Totale	2.412.971	706.283	29,27

Esercizio 2019

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	2.644.241	883.707	
Totale	2.644.241	883.707	33,42

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella non include i rimborsi spese che nel bilancio vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

Si è previsto un ristorno per i soci lavoratori di 40.000 euro da ripartire con i criteri approvati dall'assemblea.

Il relativo importo è stato compreso nei costi del personale.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto anche per questo esercizio, propone all'Assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare nella forma di capitale sociale. I ristorni sono riconosciuti ai soli soci lavoratori sono attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

Sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto nel seguente modo.

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci:

Attività svolta con i soci prima del ristorno	666.283	28,07%
Attività svolta con i terzi	1.706.688	71,97%

Totale Attività	2.372.971	100%
-----------------	-----------	------

Determinazione dell'avanzo mutualistico e dell'ammontare massimo attribuibile a titolo di ristorno:

Avanzo di gestione complessivo	544.852
+ ristorno	40.000
- voce D se positiva	
- partite straordinarie (ex) E	9.471
Totale utile al lordo del ristorno	575.381
Applicazione % attività svolta con i soci	28,07%
Massimo ristorno attribuibile ai soci	161.509
Ristono distribuito ai	40.000

A tal proposito si propone all'assemblea dei soci, ai sensi di quanto disposto dalla Legge di Bilancio 2021, di optare per l'applicazione del 12,5% come ritenuta a titolo d'imposta, per le somme di ristorno attribuite ad aumento del capitale sociale.

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:

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto i seguenti contributi, secondo il principio di cassa.

Data registrazione	Descrizione aggiuntiva	Avere
04/05/2020	CAMERA DI COMMERCIO I.A.A. BERGAMO - BANDO PID 2018 VOUCHER DIGITALI	4.200,00
26/06/2020	RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA - EROGAZIONE F.DO SOCIALE REGIONALE 2019 - CRE BRIGNANO	100,00
26/06/2020	RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA - EROGAZIONE F.DO SOCIALE REGIONALE 2019 - CRE CARAVAGGIO	100,00
26/06/2020	RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA - EROGAZIONE F.DO SOCIALE REGIONALE 2019 - COMUNITA'	600,00
26/06/2020	RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA - EROGAZIONE F.DO SOCIALE REGIONALE 2019 - PRIMA INFANZIA	450,00
26/06/2020	RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA - EROGAZIONE F.DO SOCIALE REGIONALE 2019 - SFA	150,00
26/06/2020	RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA - EROGAZIONE F.DO SOCIALE REGIONALE 2019 - CSE	150,00
14/07/2020	CONTRIBUTO AGENZIA ENTRATE ART. 25 DL N. 34 - COVID 19	14.181,00
31/08/2020	CONTRIBUTO COMUNE DI LURANO CRE 2020	11.562,82
31/08/2020	1 impegno di spesa COMUNE DI LURANO	800,00
15/09/2020	CONTRIBUTO PROGETTO FACCIAMOLO PER SPORT - RISORSA SOCIALE	2.390,00
23/10/2020	CONTRIBUTO COMUNE BRIGNANO - SISTEMA INTEGRATO SERVIZI DA 0 A 6 ANNI	10.640,87

23/10/2020	CONTRIBUTO COMUNE BRIGNANO - SOSTEGNO DELL'AUTISMO	1.000,00
03/11/2020	CRE BRIGNANO	13.284,91
13/11/2020	CONTRIBUTO FONDAZIONE BERGAMASCA	27.760,00
24/11/2020	contributo comune di brignano - nido	12.758,97
30/11/2020	risorsa sociale	9.950,00
23/12/2020	contributo da RISORSA ---> NIDO	900,00
24/12/2020	contributo da RISORSA ---> SFA	900,00
24/12/2020	contributo da RISORSA ---> CRE	1.170,00
24/12/2020	contributo da RISORSA ---> CSE	1.900,00
24/12/2020	contributo da RISORSA ---> COMUNITA'	9.000,00
31/12/2020	contributo comune pontirolo -cre estivo nido EMERGENZA COVID	576,00
31/12/2020	RISCONTO CONTRIBUTO COMUNE DI BRIGNANO ANNO EDUCATIVO 2020/2021	0,00
31/12/2020	CONTRIBUTO DPI CREDITO IMPOSTA	3.584,00
		128.108,57

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Per quanto concerne la destinazione dell'utile, pari ad euro 544.852,29 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 16.345,57 ai fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art.11 della Legge 59/92;
- accantonamento del 30% dell'utile, pari ad euro 163.455,69 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 365.051,30 a Riserva indivisibile art.12 Legge 904/77.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Il Legale Rappresentante

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto legale rappresentante dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello acquisito agli atti