

# PROGETTAZIONE COOP. SOC. ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA MORONI 6 24066 PEDRENGO (BG)
<b>Codice Fiscale</b>	02689050165
<b>Numero Rea</b>	BG 315312
<b>P.I.</b>	02689050165
<b>Capitale Sociale Euro</b>	74500.00
<b>Forma giuridica</b>	Societa' Cooperativa
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A121686

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	500	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	3.520	3.957
II - Immobilizzazioni materiali	1.937.872	2.025.304
III - Immobilizzazioni finanziarie	32.000	32.000
Totale immobilizzazioni (B)	1.973.392	2.061.261
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	2.364	1.055
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	381.711	429.438
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.143	8.143
Totale crediti	389.854	437.581
IV - Disponibilità liquide	219.643	126.244
Totale attivo circolante (C)	611.861	564.880
D) Ratei e risconti	4.863	8.102
Totale attivo	2.590.616	2.634.243
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	74.500	82.000
IV - Riserva legale	171.595	124.847
VI - Altre riserve	387.956 <sup>(1)</sup>	283.552
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	105.418	155.826
Totale patrimonio netto	739.469	646.225
B) Fondi per rischi e oneri	17.325	17.325
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	262.138	232.688
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	630.771	768.992
esigibili oltre l'esercizio successivo	240.920	252.220
Totale debiti	871.691	1.021.212
E) Ratei e risconti	699.993	716.793
Totale passivo	2.590.616	2.634.243

(1)

Altre riserve	31/12/2020	31/12/2019
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	
Altre ...	387.955	283.552

## Conto economico

**31-12-2020 31-12-2019**

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.506.181	1.627.124
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	172.116	152.715
altri	8.736	5.099
Totale altri ricavi e proventi	180.852	157.814
Totale valore della produzione	1.687.033	1.784.938
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	103.116	86.901
7) per servizi	372.802	466.170
8) per godimento di beni di terzi	21.115	20.216
9) per il personale		
a) salari e stipendi	719.236	685.811
b) oneri sociali	187.053	187.409
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	58.308	55.742
c) trattamento di fine rapporto	58.308	54.149
e) altri costi	-	1.593
Totale costi per il personale	964.597	928.962
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	91.375	84.906
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.352	1.159
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	90.023	83.747
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.653	1.872
Totale ammortamenti e svalutazioni	93.028	86.778
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(1.309)	32
14) oneri diversi di gestione	27.907	36.942
Totale costi della produzione	1.581.256	1.626.001
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	105.777	158.937
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	15	15
Totale proventi diversi dai precedenti	15	15
Totale altri proventi finanziari	15	15
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	374	3.126
Totale interessi e altri oneri finanziari	374	3.126
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(359)	(3.111)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	105.418	155.826
21) Utile (perdita) dell'esercizio	105.418	155.826

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### **Criteri di formazione**

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

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

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

Inoltre, il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

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

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

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

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

Tale stima si basa sulle considerazioni di seguito esposte.

### Emergenza Covid-19

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 conseguenze anche a livello economico.

Nello specifico, la nostra società, rientra fra quelle sospese dai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020 pertanto si è registrato un calo del fatturato.

Nel periodo di sospensione la Cooperativa, per far fronte alla minor attività svolta, ha fruito delle seguenti misure di sostegno specifiche previste dai decreti «Covid19» al fine di tutelare il proprio valore economico/patrimoniale e di far fronte agli effetti negativi che nel breve periodo potrebbero incidere sulla gestione della liquidità aziendale:

- differimento di versamenti fiscali, contributi;
- moratorie mutui;
- ammortizzatori sociali (cassa integrazione);
- contributi previsti dal governo.

Alla luce dei fatti, tale presupposto si è confermato appropriato, considerando che gli eventi correlati all'emergenza sanitario-economica della pandemia, accaduti nel corso di tutto il 2020, non hanno assolutamente inciso sulla funzionalità aziendale della cooperativa, dato che l'attività è proseguita regolarmente pur con la sospensione di alcuni servizi, risentendo in modo lieve degli effetti della crisi.

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

In ragione di ciò, valutandosi la permanenza della continuazione dell'attività nel prossimo periodo, anche la valutazione delle voci del bilancio 2020 è effettuata nella prospettiva della continuità aziendale, in base alle disposizioni ordinarie dell'art. 2423-bis, co. 1, n. 1, C.C..

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

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

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, si rileva che nella presente nota integrativa non vengono indicati i dati richiesti dal presente paragrafo in quanto presenti nella relazione sociale annuale sul carattere mutualistico della Cooperativa.

#### **Attività svolte**

Per la descrizione delle attività sociali si rimanda alla relazione sociale allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'Art 2 della Legge 59/92).

## **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 (c.d. "principio della sostanza economica), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

## **Criteri di valutazione applicati**

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

#### **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.

#### ***Ratei e risconti***

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

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

#### ***Rimanenze magazzino***

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

#### ***Fondi per rischi e oneri***

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

#### ***Fondo TFR***

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

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

#### ***Disponibilità liquide***

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

#### ***Impegni, garanzie e passività potenziali***

Sono commentati nella presente nota integrativa, secondo quanto stabilito dall'art. 2427, punto 9 del Codice Civile.

Le garanzie sono iscritte per un ammontare pari al valore della garanzia prestata.

I valori iscritti al momento della rilevazione iniziale, sono stati adeguati con riferimento alla data di redazione del bilancio.

#### ***Riconoscimento ricavi***

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

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

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

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

## Nota integrativa abbreviata, 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".

Tale voce di bilancio accoglie i crediti vantati dalla Cooperativa nei confronti dei soci per somme sottoscritte e non ancora versate.

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	500	500
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>500</b>	<b>500</b>

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	500	500
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>500</b>	<b>500</b>

## 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	15.398	2.714.228	32.000	2.072.702
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	11.441	688.924		11.441
Valore di bilancio	3.957	2.025.304	32.000	2.061.261
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	915	2.593		3.508
Ammortamento dell'esercizio	1.352	90.023		91.375
Totale variazioni	(437)	(87.432)		(87.869)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	15.663	2.716.820	32.000	2.764.483
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	12.143	778.947		791.090
Valore di bilancio	3.520	1.937.872	32.000	1.973.392

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	15.398	-	32.000	2.072.702

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	11.441	-		11.441
<b>Valore di bilancio</b>	3.957	2.025.304	32.000	2.061.261
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	915	-	-	3.508
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	1.352	-		91.375
<b>Totale variazioni</b>	(437)	-	-	(87.869)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	15.663	-	32.000	2.764.483
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	12.143	-		791.090
<b>Valore di bilancio</b>	3.520	1.937.872	32.000	1.973.392

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Le immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi e consulenza e sviluppo software. I decrementi sono relativi agli ammortamenti d'esercizio.

### Immobilizzazioni materiali

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Le variazioni più rilevanti nelle immobilizzazioni materiali sono relative all'acquisto di attrezzature ed arredamento atte al miglioramento dell'attività lavorativa.

### Immobilizzazioni finanziarie

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

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano a 32.000 euro e sono così composte:

Descrizione	Importo
La Bonne Semance	500
Contatto Coop. Sociale onlus	10.000
Botti e Carati s.r.l.	1.500
Alp Life Società Cooperativa Sociale	20.000
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>32.000</b>

## Attivo circolante

### Rimanenze

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.364	1.055	1.309

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

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

te

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	390.341	(61.370)	328.971	328.971	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	27.687	(10.382)	17.305	17.305	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	19.553	24.024	43.577	35.434	8.143
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	437.581	(47.727)	389.854	381.710	8.143

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

Descrizione (entro l'esercizio)	Importo	Totale
<b>crediti v/clienti</b>		<b>328.971</b>
crediti verso clienti	205.427	
fatture da emettere	131.512	
note di credito da emettere	- 62	
fondo svalutazione crediti v/clienti	- 7.906	
<b>crediti tributari</b>		<b>17.305</b>
erario conto credito iva	15.322	
erario conto compensazioni	1.983	
<b>altri crediti</b>		<b>35.434</b>
fornitori c/anticipi	370	
credito inps	2.429	
credito inail	132	
altri crediti v/istituti previdenziali	65	
crediti per cauzioni	2.459	
crediti diversi	29.979	
<b>Totale</b>		<b>381.710</b>

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

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

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
219.643	126.244	93.399

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	120.383	98.023	218.406
Denaro e altri valori in cassa	5.861	-4.624	1.237
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>126.244</b>	<b>93.399</b>	<b>219.643</b>

## Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	400	(400)	-
<b>Risconti attivi</b>	7.702	(2.839)	4.863
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>8.102</b>	<b>(3.239)</b>	<b>4.863</b>

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio	400	7.702	8.102
Variazione nell'esercizio	(400)	(2.839)	(3.239)
Valore di fine esercizio		4.863	4.863

La composizione ed i movimenti dei risconti attivi sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
assicurazioni immobili	218
assicurazioni automezzi	3.210
assicurazione r.c.	103
spese per fidejussioni	50
servizi web e domini	837
affitti passivi	445
<b>Totale</b>	<b>4.863</b>

## Oneri finanziari capitalizzati

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

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

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

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il capitale sociale è rappresentato da azioni, è pari ad euro 74.500 e risulta completamente versato. Nel corso del 2020 sono stati ammessi due soci e ne sono stati dimessi tre. Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il 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	82.000	-	1.000	8.500		74.500
Riserva legale	124.847	-	46.748	-		171.595
Altre riserve						
Varie altre riserve	283.552	-	104.404	-		387.956
Totale altre riserve	283.552	-	104.404	-		387.956
Utile (perdita) dell'esercizio	155.826	(155.826)	-	-	105.418	105.418
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>646.225</b>	<b>(155.826)</b>	<b>152.152</b>	<b>8.500</b>	<b>105.418</b>	<b>739.469</b>

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo al fine della copertura perdite.

Riserva legale € 171.595

Riserva indivisibile Art.12, L.904/77 € 387.596

### 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
17.325	17.325	

La società ha proceduto allo scorporo del valore dei terreni e dei fabbricati, dell'immobile sito in Pedrengo via Donadoni, e contestualmente ha iscritto la quota del fondo ammortamento relativo al terreno in un fondo per oneri per ripristino ambientale per la somma € 17.325.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	232.688

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	58.308
Utilizzo nell'esercizio	28.858
<b>Totale variazioni</b>	29.450
<b>Valore di fine esercizio</b>	262.138

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	232.688
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	58.308
Utilizzo nell'esercizio	28.858
<b>Totale variazioni</b>	29.450
<b>Valore di fine esercizio</b>	262.138

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

- la Cooperativa ha meno di 50 dipendenti (e a tal proposito si segnala che i dipendenti in forza alla data del 31/12/2020 erano 43 di cui 7 soci);
- alcuni i dipendenti versano il TFR ai fondi.

## Debiti

### 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
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	340.000	(100.000)	240.000	240.000	-	-
<b>Debiti verso banche</b>	313.495	(22.415)	291.080	50.159	240.920	81.303
<b>Acconti</b>	-	935	935	935	-	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	169.115	(57.281)	111.834	111.834	-	-
<b>Debiti tributari</b>	18.284	(1.921)	16.363	16.363	-	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	36.601	(4.814)	31.787	31.787	-	-
<b>Altri debiti</b>	143.717	35.976	179.693	179.693	-	-
<b>Totale debiti</b>	1.021.212	(149.521)	871.691	630.771	240.920	81.303

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

Descrizione	Importo	Totale
<b>debiti verso soci per finanziamento</b>		<b>240.000</b>
finanziamento infruttifero soci	240.000	
<b>debiti verso banche</b>		<b>50.159</b>

Descrizione	Importo	Totale
banca c/mutuo ipotecario	22.250	
banca c/mutuo ipotecario	9.533	
banca c/mutuo ipotecario	5.885	
banca c/mutuo ipotecario	12.491	
<b>acconti</b>		<b>935</b>
clienti c/anticipi	935	
<b>debiti verso fornitori</b>		<b>111.834</b>
debiti v/fornitori	28.710	
fatture da ricevere	83.124	
<b>debiti tributari</b>		<b>16.363</b>
erario c/imposta sost. riv. tfr	3	
erario c/rit. lavoro dipendente	16.004	
erario c/rit. lavoro autonomo	356	
<b>debiti verso istituti di previdenza e sicurezza soc.</b>		<b>31.787</b>
inps c/contributi soc. lavoro dipendente	31.297	
inail c/contributi	490	
<b>altri debiti</b>		<b>179.693</b>
dipendenti c/retribuzioni	53.987	
dipendenti c/ferie da liquidare	123.663	
ritenute sindacali	36	
debiti per cauzioni	1.357	
debiti v/fondo pensione	540	
debiti diversi	110	
<b>Descrizione (oltre l'esercizio)</b>	<b>Importo</b>	<b>Totale</b>
<b>debiti verso banche</b>		<b>240.920</b>
banca c/mutuo ipotecario oltre l'esercizio entro i 5 anni	159.617	
banca c/mutuo ipotecario oltre l'esercizio oltre i 5 anni	81.303	
<b>Totale</b>		<b>871.691</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 non ci sono debiti scadenti oltre 5 anni e non ci sono debiti assistiti da garanzie reali su beni della società .

I debiti oltre i 5 anni sono:

- per euro 12.169, al mutuo ipotecario BCC 18495 con scadenza 14/06/2026
- per euro 24.387, al mutuo ipotecario BCC 21103 con scadenza 30/06/2027
- per euro 44.747, al mutuo ipotecario BCC FRIM con scadenza 30/06/2027

### Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	4.309	(3.409)	900
<b>Risconti passivi</b>	712.484	(13.391)	699.093

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	716.793	(16.800)	699.993

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	4.309	712.484	716.793
Variazione nell'esercizio	(3.409)	(13.391)	(16.800)
Valore di fine esercizio	900	699.093	699.993

La composizione ed i movimenti dei ratei passivi sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
prestazione occasionale	900

La composizione ed i movimenti dei risconti passivi sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
housing sociale	2.941
Fatture di competenza 2021	4.114
contributi	692.038

I ratei passivi sono relativi a costi sostenuti nel 2021, ma di competenza del 2020.

Tra i risconti passivi si è proceduto ad inserire le quote di contributi legati all'acquisizione e ristrutturazione degli immobili da destinare all'attività istituzionale, collegandoli all'arco temporale del loro ammortamento.

<b>Contributo Fondazione CARIPLO Immobile via Donadoni</b>	<b>78.200</b>
Contributo Fondazione CARIPLO Immobile via Moroni	187.081
Contributo Fondazione CARIPLO Immobile via Donadoni	68.000
Contributo Fondazione CARIPLO Immobile via Rovelli	71.784
Contributo Fondazione CARIPLO Immobile via Donadoni	122.400
Contributo Banca del Monte	24.456
Donazione acquisto Kangoo	4.200
Contributo Fondazione CARIPLO Immobile Costa Serina	126.136
Contributo Cervello First	441
UPS	663
Contributo Conoscersi per Integrarsi	4.385
Contributo Cariplo Abili al Lavoro	4.292
<b>Totale risconti passivi</b>	<b>692.038</b>

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.687.033	1.784.938	(97.905)

E' così composto:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.506.181	1.627.124	(120.943)
Altri ricavi e proventi	180.852	157.814	23.038
<b>Totale</b>	<b>1.687.033</b>	<b>1.784.938</b>	<b>(97.905)</b>

Gli altri ricavi vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo
contributi conto esercizio	172.116
risarcimento danni	976
sopravvenienze	3.011
Donazioni 5/1000	3.441
proventi per liberalità	1.200
abbuoni	108

L'iscrizione del contributo avviene nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirlo, ossia quando è acquisito sostanzialmente in via definitiva; in particolare, si ritiene che vi sia ragionevole certezza nel momento in cui esiste una delibera formale di approvazione, da parte dell'ente, degli investimenti eseguiti erogazione e di attribuzione/erogazione certa e definitiva del contributo (decreto di approvazione e liquidazione).

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.581.256	1.626.001	(44.745)

ed è così composto:

### Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(359)	(3.111)	2.752

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari (non derivanti da partecipazioni):

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	15	15	
(Interessi e altri oneri finanziari)	(374)	(3.126)	2.752

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
<b>Totale</b>	<b>(359)</b>	<b>(3.111)</b>	<b>2.752</b>

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

### Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

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

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

La Cooperativa, essendo una Cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. n.10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia.

IRES: agevolazione utile detassato ai sensi della Legge n. 904/77.

L'IRES non è stato accantonato in quanto non vi sono i presupposti ai fini del calcolo.

### Fiscalità differita / anticipata

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità anticipata o differita, infatti:

- le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili;
- le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee tassabile.

## Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

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

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Impiegati	31	30	
Operai	4	3	
Altri			
<b>Totale</b>	<b>35</b>	<b>33</b>	

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

Ai sensi del n.16 bis, art. 2427 si riportano i corrispettivi di competenza spettanti per:

	Sindaci
Compensi	7.120

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

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del Codice Civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

La società ha sottoscritto fidejussioni assicurative e bancarie per Euro 25.194 che garantiscono la buona esecuzione delle commesse in corso.

Comune di Seriate 8.394

Consiglio dei Ministri 16.800

Le garanzie reali ammontano nel complesso a euro 1.350.000 e si riferiscono:

- per euro 440.000, al mutuo ipotecario di via Rovelli Bergamo
- per euro 700.000, al mutuo ipotecario di via Moroni Pedrengo
- per euro 210.000, al mutuo ipotecario di via Donadoni Pedrengo

### 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 riportato:

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
ministero dello sviluppo economico	3.441	5 x mille

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
ministero dello sviluppo economico	73.573	credito d'imposta ricerca e sviluppo
CCIAA di Bergamo	186	interventi di formazione
Provincia di Bergamo	4.211	dote impresa
Ambito di Seriate	1.414	fondo sociale regionale

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2020.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2020	Euro	105.418
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	31.625,33
a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	70.629,91
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	3.162,54

## Nota integrativa, parte finale

### Altre informazioni

#### *Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)*

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

	Esercizio 2020		Esercizio 2019	
<b>Costo del lavoro soci (B7)</b>	<b>10.543</b>		<b>16.716</b>	
Costo del lavoro soci (B9)	253.326		222.018	
<b>Totale costo del lavoro verso soci</b>	<b>263.869</b>	<b>24,93%</b>	<b>238.734</b>	<b>22.18%</b>
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	82.937		130.623	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	711.271		706.944	
<b>Totale costo del lavoro verso terzi non soci</b>	<b>794.208</b>	<b>75,07%</b>	<b>837.567</b>	<b>77.82%</b>
<i>Totale costo del lavoro</i>	<b>1.058.077</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.076.301</b>	<b>100%</b>

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

#### *Ammissione e dimissione soci*

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2020 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2019 n. 22

domande di ammissione pervenute nel 2020 n. 2

domande di ammissione accolte nel 2020 n. 2

recessi di soci pervenuti nel 2020 n. 3

recessi di soci accolti nel 2020 n. 3

Totale soci al 31/12/2020 n. 21

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.

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

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

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



## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
( Morosini Giuseppe )