

PROGETTAZIONE COOP. SOC. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MORONI 6 - 24066 PEDRENGO (BG)
Codice Fiscale	02689050165
Numero Rea	BG 000000315312
P.I.	02689050165
Capitale Sociale Euro	82.000 i.v.
Forma giuridica	Altre societa' cooperative
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
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	A121686

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	500
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	3.957	5.116
II - Immobilizzazioni materiali	2.025.304	1.846.890
III - Immobilizzazioni finanziarie	32.000	12.000
Totale immobilizzazioni (B)	2.061.261	1.864.006
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	1.055	1.087
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	429.438	365.168
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.143	0
Totale crediti	437.581	365.168
IV - Disponibilità liquide	126.244	98.094
Totale attivo circolante (C)	564.880	464.349
D) Ratei e risconti	8.102	6.261
Totale attivo	2.634.243	2.335.116
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	82.000	86.500
IV - Riserva legale	124.847	99.615
VI - Altre riserve	283.552	227.200
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	155.826	84.107
Totale patrimonio netto	646.225	497.422
B) Fondi per rischi e oneri	17.325	27.325
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	232.688	211.602
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	768.992	609.028
esigibili oltre l'esercizio successivo	252.220	313.332
Totale debiti	1.021.212	922.360
E) Ratei e risconti	716.793	676.407
Totale passivo	2.634.243	2.335.116

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.627.124	1.493.460
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	152.715	149.306
altri	5.099	7.727
Totale altri ricavi e proventi	157.814	157.033
Totale valore della produzione	1.784.938	1.650.493
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	86.901	86.340
7) per servizi	466.170	406.869
8) per godimento di beni di terzi	20.216	21.149
9) per il personale		
a) salari e stipendi	685.811	698.754
b) oneri sociali	187.409	180.700
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	55.742	52.982
c) trattamento di fine rapporto	54.149	52.982
e) altri costi	1.593	0
Totale costi per il personale	928.962	932.436
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	84.906	77.356
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.159	2.457
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	83.747	74.899
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.872	1.622
Totale ammortamenti e svalutazioni	86.778	78.978
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	32	(1.087)
14) oneri diversi di gestione	36.942	29.307
Totale costi della produzione	1.626.001	1.553.992
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	158.937	96.501
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	15	6
Totale proventi diversi dai precedenti	15	6
Totale altri proventi finanziari	15	6
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	3.126	3.900
Totale interessi e altri oneri finanziari	3.126	3.900
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(3.111)	(3.894)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	8.500
Totale svalutazioni	0	8.500
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(8.500)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	155.826	84.107
21) Utile (perdita) dell'esercizio	155.826	84.107

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

Nota integrativa, parte iniziale

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 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) emanati in data 22/12/2016 e successivamente emendati in data 23/12/2017 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.

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 4, e in proposito forniscono le seguenti informazioni previste dall'art. 2428 c.c. n. 3 e n.4:

- la cooperativa non detiene azioni o quote proprie o di società controllanti neanche per il tramite di società fiduciaria o interposta persona;
- nell'esercizio in esame non sono stati effettuati acquisti o alienazioni di azioni proprie o di società controllanti neanche per il tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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 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;
- 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.

Si rileva che nonostante l'insorgenza inaspettata ed irrompente dell'emergenza sanitaria da COVID19 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 prospettive estremamente attendibili, si stima che l'attività potrà continuare a proseguire anche nel prossimo futuro come ora, quindi nella permanenza del presupposto della continuità aziendale.

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 oltre cinque anni, mentre ha debiti oltre i 5 anni dettagliatamente esposti nella presente nota integrativa. 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;

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.

Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi e consulenza e sviluppo software.

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:

- fabbricati 3%
- impianti e macchinari 15%
- attrezzature generiche 15%
- mobili e macch. ord. d'ufficio 12%
- macchine elettroniche d'ufficio 20%
- autocarri/automezzi 20%
- telefoni cellulari 20%

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

Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto.

La valutazione è fatta con il metodo del costo medio ponderato.

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.

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.

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.

Attività Svolta

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).

Attività in ricerca e innovazione

Nell'anno 2019 sono state inserite a bilancio le spese per la ricerca e sviluppo per favorire la crescita ed la competitività della Cooperativa relativa ai costi dell'esercizio 2018

I costi sostenuti ammontano complessivamente ad euro 149.331,90

Tipologia di spesa

Importo in euro

Costi per personale impiegato in attività di ricerca e sviluppo

112.355,09

Contratti di ricerca

36.976,82

TOTALE

149.331,90

Tale costo si è reso necessario al fine di poter soddisfare le esigenze della ricerca stessa, come testimoniato dalla documentazione a supporto dell'avvenuta attività.

Nota integrativa abbreviata, 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 e richiamati	500	(500)	-
Totale crediti per versamenti dovuti	500	(500)	0

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	15.398	2.337.991	12.000	2.365.389
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.825	533.278		541.103
Valore di bilancio	5.116	1.846.890	12.000	1.864.006
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	265.161	20.000	285.161
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	3.000	-	3.000
Ammortamento dell'esercizio	1.159	83.747		84.906
Totale variazioni	(1.159)	178.414	20.000	197.255
Valore di fine esercizio				
Valore di bilancio	3.957	2.025.304	32.000	2.061.261

Dal prospetto emerge una diminuzione delle immobilizzazioni immateriali da imputare agli ammortamenti d'esercizio.

Relativamente alle immobilizzazioni materiali nel corso del 2019 le variazioni più rilevanti sono relative alla ristrutturazione di un immobile di proprietà nel comune di Costa Serina (BG), ai lavori di manutenzione sugli immobili strumentali, all'acquisto di attrezzature ed arredamento atte al miglioramento dell'attività lavorativa, nonché dalla donazione di un autovettura.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al valore nominale e sono così suddivise:

Partecipazioni:

La Bonne Semance Soc. Coop. Sociale	500
Contatto Coop. Sociale ONLUS	10.000
Botti e Carati SRL	1.500
Alp Life Societa' Cooperativa Sociale	20.000
<i>Totale partecipazioni</i>	<i>32.000</i>

Nel corso del 2019 si è proceduto a sottoscrivere la partecipazione alla cooperativa Alp Life.

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 564.880 ed è composto dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Rimanenze	1.055
Crediti	437.581
Disponibilità liquide	126.244
Totale	564.880

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

Rimanenze

La cooperativa ha rilevato rimanenze al termine dell'esercizio 2019 per un importo pari ad euro 1.055, valutate al costo di acquisto, come disposto dall'art.2426 del codice civile, punto 9.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	1.087	(32)	1.055
Totale rimanenze	1.087	(32)	1.055

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

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	313.819	76.522	390.341	390.341	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	29.804	(2.117)	27.687	27.687	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	21.544	(1.991)	19.553	11.410	8.143
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	365.168	72.414	437.581	429.438	8.143

I crediti sono dettagliati nel seguente modo:

crediti esigibili entro l'esercizio successivo

** CREDITI V/ CLIENTI		390.341
crediti v/clienti	€	259.321
fatture da emettere	€	138.773
fondo rischi su crediti	€	-7.753
** CREDITI TRIBUTARI		27.687
credito iva in compensazione	€	23.324
erario c/compensazioni	€	4.363
** ALTRI CREDITI		11.410
credito inail	€	167
fornitori c/anticipi	€	70
altri crediti v/ist.previdenza	€	2.300
crediti per cauzioni	€	2.459
contributi da ricevere	€	6.414
crediti esigibili oltre l'esercizio successivo, ma entro i 5 anni		
** ALTRI CREDITI		8.143
crediti per contratto di rete	€	8.143
totale	€	437.581

I crediti nel complesso sono aumentati rispetto allo scorso esercizio.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari ad euro 126.244 (euro 98.094 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	-	27.721	-
Denaro e altri valori in cassa	-	429	-
Totale disponibilità liquide	98.094	28.150	126.244

Le disponibilità liquide sono aumentate rispetto allo scorso esercizio in particolare le disponibilità bancarie.

Ratei e risconti attivi

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
Ratei attivi	-	400	400
Risconti attivi	6.261	1.441	7.702
Totale ratei e risconti attivi	6.261	1.841	8.102

La voce ratei e risconti attivi comprende:

- ratei attivi, per euro 400,00, relativi ad un rimborso assicurativo;
- risconti attivi relativi a:

Affitti passivi	444
Contributo biennale di revisione	1.124
Servizi web e domini	1.581
Assicurazione immobili	970
Assicurazioni automezzi	3.076
Assicurazione Autoveicoli	388
Spese per fidejussioni	119
Totale risconti attivi	7.702

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale è rappresentato da azioni.

Il capitale sociale, pari a euro 82.000 e risulta completamente versato.

Nel corso del 2019 non sono stati ammessi soci mentre sono stati dimessi dalla cooperativa n.2 soci.

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	Decrementi		
Capitale	86.500	-	4.500		82.000
Riserva legale	99.615	25.232	-		124.847
Altre riserve					
Varie altre riserve	227.200	56.352	-		283.552
Totale altre riserve	227.200	56.352	-		283.552
Utile (perdita) dell'esercizio	84.107	(84.107)	-	155.826	155.826
Totale patrimonio netto	497.422	(2.523)	4.500	155.826	646.225

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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 € 124.847

Riserva indivisibile Art.12, L.904/77 € 283.552

Fondi per rischi e oneri

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.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	27.325	27.325

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	10.000	10.000
Totale variazioni	(10.000)	(10.000)
Valore di fine esercizio	17.325	17.325

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	211.602
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	21.086
Totale variazioni	21.086
Valore di fine esercizio	232.688

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

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	210.000	130.000	340.000	340.000	-	-
Debiti verso banche	396.840	(83.345)	313.495	61.275	252.220	106.042
Debiti verso fornitori	122.809	46.306	169.115	169.115	-	-
Debiti tributari	15.097	3.187	18.284	18.284	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	26.553	10.048	36.601	36.601	-	-
Altri debiti	151.061	(7.344)	143.717	143.717	-	-
Totale debiti	922.360	98.852	1.021.212	768.992	252.220	106.042

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

debiti esigibili entro l'esercizio successivo

** DEBITI V/SOCI		340.000
soci c/finanziamenti infruttiferi	€	340.000

** DEBITI V/BANCHE		61.275
banca c/mutuo ipotecario	€	21.843
banca c/mutuo ipotecario	€	17.193
banca c/mutuo ipotecario	€	22.239
** DEBITI V/FORNITORI		169.115
debiti v/fornitori	€	31.952
fatture da ricevere	€	137.163
note di credito da ricevere	€	
** DEBITI TRIBUTARI		18.284
erario c/imposta sostitutiva tfr	€	
erario c/rit. lavoro dipendente	€	17.276
regioni c/rit. addiz. irpef	€	
erario c/rit. lavoro autonomo	€	1.008
** DEBITI V/ISTITUTI DI PREVIDENZA		36.601
inps c/contrib. soc. lavoro dipendente	€	35.615
inps c/contrib. soc. lavoro autonomo	€	766
inail c/contributi	€	220
fondo sanitario	€	
** ALTRI DEBITI		143.717
debiti per cauzioni	€	2.107
dipendenti c/retribuzioni	€	51.631
dipendenti c/ferie da liquidare	€	87.978
debiti per fondo pensione	€	506
debiti diversi	€	1.495
<i>debiti esigibili oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni</i>		
** DEBITI V/BANCHE		146.178
banca c/mutui ipotecari	€	146.178
<i>debiti esigibili oltre i 5 anni</i>		
** DEBITI V/BANCHE		106.042
banca c/mutui ipotecari	€	106.042
<i>totale</i>	€	1.021.212

I debiti oltre i 5 anni sono:

- per euro 12.279, al mutuo ipotecario via Rovelli con scadenza 14/06/2026
- per euro 24.834, al mutuo ipotecario BCC 21103 con scadenza 30/06/2027
- per euro 68.929, al mutuo ipotecario BCC FRIM CON SCADENZA 30/06/2027

Nel corso del 2019 è aumentato il finanziamento della cooperativa La Bonne Semence di euro 130.000.

Gli altri debiti sono diminuiti in particolare l'esposizione bancaria in seguito al pagamento delle rate di mutuo.

Ratei e risconti passivi

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.615	2.694	4.309
Risconti passivi	674.792	37.692	712.484
Totale ratei e risconti passivi	676.407	40.386	716.793

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 716.793 (€ 712.484 risconti passivi e € 4.309 ratei passivi).

I ratei passivi sono relativi a costi sostenuti nel 2020 , ma di competenza del 2019

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.

Contributo Fondazione CARIPLO Immobile via Donadoni	81.600
Contributo Fondazione CARIPLO Immobile via Moroni	200.414
Contributo Fondazione CARIPLO Immobile via Donadoni	70.833
Contributo Fondazione CARIPLO Immobile via Rovelli	74.909
Contributo Fondazione CARIPLO Immobile via Donadoni	127.500
Contributo Banca del Monte	31.344
Donazione acquisto Kangoo	5.400
Contributo Fondazione CARIPLO Immobile Costa Serina	102.154
Contributo Cervello First	630
UPS	1.208
Fatture di competenza 2020	16.492
Totale risconti passivi	712.484

Nota integrativa abbreviata, 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

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Ricavi vendite e prestazioni	1.627.124	1.493.460
Altri ricavi e proventi	157.814	157.033
Totali	1.784.938	1.650.493

Altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio per €152.715
- Arrotondamenti attivi per €335
- proventi e liberalità € 800
- sopravvenienza attiva € 2.823
- risarcimento danni € 1.1140

Il fatturato della cooperativa ha registrato una sostanziale aumento rispetto lo scorso esercizio.

Costi della produzione

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

Voce	2019	2018
Costi per materie prime, suss. e di consumo	86.901	86.340
Costi per servizi	466.170	406.869
Costi per godimento beni di terzi	20.216	21.149
Costi per il personale	928.962	932.436
Ammortamenti e svalutazioni	86.778	78.978
Variazione delle rimanenze	32	-1.087
Oneri diversi di gestione	36.942	29.307
TOTALE	1.626.001	1.553.992

Nel corso del 2019 si rileva un aumento generalizzato dei costi in particolare il costo per servizi.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e oneri finanziari hanno un saldo negativo di € 3.111.
Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari:

Voce	Importo
Interessi attivi c/c	15
TOTALE	15

ed i seguenti oneri finanziari:

Voce	Importo
Interessi passivi bancari	926
Interessi passivi mutuo	1.507
Altri interessi passivi	692
TOTALE	3.126

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 differita, poiché non vi sono i presupposti al fine del calcolo.

L'Ires non è stato calcolato perché non sussistono i presupposti. (ACE e credito d'imposta per il risparmio energetico)

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 03/10/2019 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 33 unità. (n. 30 impiegati e n.3 operai)

Compensi al revisore legale o società di revisione

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

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.080
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	2.080

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La società ha sottoscritto fidejussioni assicurative e bancarie per Euro 11.230 che garantiscono la buona esecuzione delle commesse in corso.

Comune di Seriate	8.394
Comune di Bolgare	2.836

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 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

La società non è tenuta a fornire l'informativa relativa alle operazioni con le parti correlate, in quanto non è stata conclusa nessuna operazione con le stesse.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Maggior termine per l'approvazione del bilancio

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

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.): Emergenza epidemiologica 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 ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico. Si ritiene di conseguenza opportuno fornire una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

Nello specifico, la cooperativa Progettazione ha sospeso alcune delle proprie attività in seguito ai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020.

Nel periodo di sospensione la società ha attivato gli "ammortizzatori sociali per 16 dipendenti. Con lo scopo di salvaguardare la salute e la sicurezza dei lavoratori ha inoltre provveduto a porre in essere tutto ciò che è stato previsto dai vari decreti che si sono susseguiti ovvero acquisto mascherine e guanti, igienizzazione e sanificazione degli ambienti di lavoro

La società intende fruire 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 ed altre misure di sostegno;

Si osserva che fatti in oggetto, in quanto avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, non comportano la necessità di alcuna rettifica dei conti del bilancio chiuso al 31/12/2019

pertanto gli impatti negativi della pandemia non generano alcun effetto nei processi di valutazione dei valori iscritti in bilancio al 31/12/2019. Ne consegue che le informazioni rese in questo contesto, hanno natura prevalentemente qualitativa, considerata l'estrema difficoltà, nelle presenti condizioni di incertezza, di poter fornire anche una stima quantitativa attendibile degli effetti sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società.

Si segnala che, dall'osservazione dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio in corso, emerge una significativa riduzione del fatturato seguita da una conseguente riduzione delle ore lavorate.

Nonostante quanto detto sopra non è messa in discussione la continuità aziendale della cooperativa.

Informazioni relative alle cooperative

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 2019

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	928.962	222.018	
Costo del lavoro B7	147.339	16.716	
	1.076.301	238.734	22,19

Esercizio 2018

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	932.436	224.205	
Costo del lavoro B7	141.216	13.729	
	1.073.652	237.934	22,16

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

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 2018 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 01/01/2018	n. 24
domande di ammissione pervenute nel 2019	n. 0
domande di ammissione accolte nel 2019	n. 0

recessi di soci pervenuti nel 2019	n. 2
recessi di soci accolti nel 2019	n. 2
Totale soci al 31/12/2019	n. 22

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

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 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo di precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2019 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi, così come fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa

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:

Vengono qui sotto indicati, uno per uno, secondo il principio di cassa, i contributi, le sovvenzioni e i vantaggi economici percepiti dalla cooperativa nel corso del 2019:

- Credito d'imposta per la Ricerca e Sviluppo €74.665,95
 Compensato in F24 16/05/2019 euro 24.935,31
 Compensato in F24 17/06/2019 euro 29.357,36
 Compensato in F24 16/07/2019 euro 20.373,28
- Contributo SFA €1.180,24 da Ambito di Seriate incassato il 21/03/2019
- Contributo 5 per mille €.1.552,01 incassato il 07/08/2019

Nota integrativa, parte finale

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2435 bis del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Per quanto concerne la destinazione dell'utile, pari ad euro 155.825,65 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 4.674,77 ai fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art.11 della Legge 59/92;
- versamento del 30% dell'utile, pari ad euro 46.747,70 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 104.403,19 a Riserva indivisibile art.12 Legge 904/77.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2019 e la proposta di destinazione dell'utile sopra indicata. Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Data e luogo

Il Presidente del C.d.A.
Morosini Giuseppe

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.



Progettazione - Cooperativa sociale ONLUS
Via G.B. Moroni, 6 - 24066 Pedrengo. Bg
Tel 035.657351 CF - P.IVA 02689050165