

# ALCHIMIA COOP.SOCIALE R.L.

## Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA SAN BERNARDINO 59 - 24122 BERGAMO (BG)
<b>Codice Fiscale</b>	01738900164
<b>Numero Rea</b>	BG 000000232823
<b>P.I.</b>	01738900164
<b>Capitale Sociale Euro</b>	181.075
<b>Forma giuridica</b>	Societa' cooperative e loro consorzi
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	889900
<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>	A114041

## Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	567	1.417
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	25.508	35.589
II - Immobilizzazioni materiali	408.916	433.430
III - Immobilizzazioni finanziarie	50.965	50.965
Totale immobilizzazioni (B)	485.389	519.984
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	7.847	1.822
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.094.432	2.186.329
esigibili oltre l'esercizio successivo	20.000	20.000
Totale crediti	2.114.432	2.206.329
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.500	1.500
IV - Disponibilità liquide	328.887	109.858
Totale attivo circolante (C)	2.452.666	2.319.509
D) Ratei e risconti	32.598	23.183
<b>Totale attivo</b>	<b>2.971.220</b>	<b>2.864.093</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	181.075	180.650
IV - Riserva legale	124.029	96.487
VI - Altre riserve	144.271	82.758
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(19.661)	91.807
Totale patrimonio netto	429.714	451.702
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.109.019	1.084.520
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.179.552	1.096.320
esigibili oltre l'esercizio successivo	252.935	231.479
Totale debiti	1.432.487	1.327.799
E) Ratei e risconti	0	72
<b>Totale passivo</b>	<b>2.971.220</b>	<b>2.864.093</b>

## Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.553.273	4.530.118
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	51.860	64.476
altri	13.356	9.809
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>65.216</b>	<b>74.285</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>4.618.489</b>	<b>4.604.403</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	163.118	119.595
7) per servizi	686.781	834.019
8) per godimento di beni di terzi	23.620	36.573
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.704.880	2.538.176
b) oneri sociali	753.252	665.458
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	219.523	221.915
c) trattamento di fine rapporto	219.523	221.915
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>3.677.655</b>	<b>3.425.549</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	39.981	42.630
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	10.081	10.316
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	29.900	32.314
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	7.500	8.655
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>47.481</b>	<b>51.285</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(6.026)	(1.822)
14) oneri diversi di gestione	36.752	33.796
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>4.629.381</b>	<b>4.498.995</b>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(10.892)	105.408
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	27	2.458
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>27</b>	<b>2.458</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>27</b>	<b>2.458</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	8.068	8.448
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>8.068</b>	<b>8.448</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(8.041)</b>	<b>(5.990)</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	3.901
<b>Totale svalutazioni</b>	<b>0</b>	<b>3.901</b>
<b>Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)</b>	<b>0</b>	<b>(3.901)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(18.933)</b>	<b>95.517</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	728	3.710

---

Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	728	3.710
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(19.661)	91.807

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### PREMESSA

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

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

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

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

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

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

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

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare i saldi dell'esercizio precedente.

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

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

### MUTUALITA' PREVALENTE

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

In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza.

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

	Esercizio 2019	Esercizio 2018
--	----------------	----------------

<b>Descrizione costi</b>				
Costo del lavoro soci	1.376.769	36.69%	1.367.387	38.97%
Costo del lavoro n /soci	2.376.163	63.31%	2.141.788	61.03%
<b>TOTALE</b>	<b>3.752.932</b>	<b>100%</b>	<b>3.509.175</b>	<b>100%</b>

### **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;
- 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;

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

### **Crediti v/soci ancora dovuti**

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare scritto un credito verso i soci di Euro 567.

### **Immobilizzazioni immateriali**

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

- le altre immobilizzazioni immateriali includono spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti e ad altre spese pluriennali ammortizzate in 5 esercizi;
- software 50%.

### **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 si è provveduto inoltre al calcolo degli ammortamenti pro-rata temporis per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

- |                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| - immobili                      | 3%  |
| - impianti e macchinari         | 20% |
| - attrezzature ind.li e comm.li | 15% |

Altri beni:

- |                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| - mobili e arredi                 | 12% |
| - macchine elettroniche d'ufficio | 20% |
| - automezzi                       | 20% |
| - telefoni cellulari              | 20% |

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

### **Immobilizzazioni finanziarie**

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

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

### **Rimanenze**

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

### **Crediti**

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

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

Si segnala inoltre che:

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

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

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

### **Ratei e risconti**

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

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

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

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

### **Debiti**

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

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

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

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

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

### **Costi e ricavi**

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

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2019 si rilevano crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti per Euro 567.

### Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a Euro 485.389 (Euro 519.984 nel precedente esercizio).

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

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	101.765	844.532	50.965	997.262
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	66.175	411.102		477.277
<b>Valore di bilancio</b>	35.589	433.430	50.965	519.984
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	5.386	-	5.386
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	10.081	29.900		39.981
<b>Altre variazioni</b>	(1)	-	-	(1)
<b>Totale variazioni</b>	(10.082)	(24.514)	-	(34.596)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	101.765	849.918	50.965	1.002.648
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	76.257	441.002		517.259
<b>Valore di bilancio</b>	25.508	408.916	50.965	485.389

L'incremento delle immobilizzazioni materiali è dovuto a nuove acquisizioni di attrezzature e arredi utili al normale svolgimento dell'attività della cooperativa.

Le immobilizzazioni finanziarie sono di seguito dettagliate:

- partecipazione C.S.A. SCRL per Euro 26;
- partecipazione CGM FINANCE per Euro 1.549;
- partecipazione CONSORZIO SOL.CO CITTA' APERTA per Euro 43.500;
- partecipazione CONSORZIO SOL.CO PRIULA per Euro 1.849;
- partecipazione ASSOCIAZIONE MOSAICO per Euro 200;
- partecipazione BCC CASSA RURALE DI TREVIGLIO per Euro 3.841

### Attivo circolante

#### Rimanenze

I beni rilevati corrispondono a merci e sono pari a Euro 7.847 (Euro 1.822 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
Prodotti finiti e merci	1.822	6.025	7.847
<b>Totale rimanenze</b>	<b>1.822</b>	<b>6.025</b>	<b>7.847</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 2.114.432 (Euro 2.206.329 nel precedente esercizio) di cui esigibili oltre l'esercizio per Euro 20.000.

La composizione è così rappresentata:

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.132.172	(119.000)	2.013.172	2.013.172	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	2.190	12.511	14.701	14.701	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	71.967	14.592	86.559	66.559	20.000
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.206.329</b>	<b>(91.897)</b>	<b>2.114.432</b>	<b>2.094.432</b>	<b>20.000</b>

Nel dettaglio:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.484.115	crediti v/clienti
588.403	fatture da emettere
- 37.013	note credito da emettere
- 22.333	fondo svalutazione crediti
<b>2.013.172</b>	<b>TOTALE</b>

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

10.802	crediti per IVA
3.899	crediti per IRES
<b>14.701</b>	<b>TOTALE</b>

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

4.293	depositi cauzionali
2.475	dipendenti c/anticipi
220	altri crediti
59.571	contributi da ricevere
<b>66.559</b>	<b>TOTALE</b>

Gli altri crediti oltre i 12 mesi comprendono:

20.000	prestito soci a Consorzio Città Aperta
<b>20.000</b>	<b>TOTALE</b>

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 1.500 e si riferiscono al credito Lynxs. Con atto del 10/07/2018, la Cooperativa ha aderito al contratto di rete Welfare Lynxs (Legami d'Impresa per lo sviluppo) in qualità di impresa partecipante e l'impresa di riferimento è Berakah Società Cooperativa Sociale.

### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 328.887 (Euro 109.858 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	99.839	225.458	325.297
Denaro e altri valori in cassa	10.019	(6.429)	3.590
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>109.858</b>	<b>219.029</b>	<b>328.887</b>

### **Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti attivi sono pari a Euro 32.598 (Euro 23.183 nel precedente esercizio).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	23.183	9.415	32.598
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>23.183</b>	<b>9.415</b>	<b>32.598</b>

La composizione ed i movimenti della voce è così dettagliata:

Descrizione	Importo
Risconti attivi per servizi da terzi	750
Risconti attivi per assicurazioni	2.615
Risconti attivi gestione autovetture	949
Risconti attivi gestione automezzi	571
Risconti attivi per registrazione contratti	4.167
Risconti attivi contributi associativi	200
Risconti attivi contributo revisione coop	1.547
Risconti attivi contratti di assistenza	1.614
Risconti attivi spese telefoniche	197
Risconti attivi locazioni e affitti	2.418
Risconti attivi servizi per internet	150
Risconti attivi abbonamenti	43

---

Risconti attivi fidejussioni	2.815
Risconti attivi leva civica	14.562
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>32.598</b>

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 429.714 (Euro 451.702 nel precedente esercizio).

Il capitale sociale, pari ad Euro 181.075, è interamente sottoscritto e versato per Euro 180.508.

Il numero totale dei soci è pari a n.83 e nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha deliberato l'ammissione di n. 1 nuovo socio.

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

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Altre variazioni Incrementi		
Capitale	180.650	-	425		181.075
Riserva legale	96.487	-	27.542		124.029
Altre riserve					
Varie altre riserve	82.758	-	61.513		144.271
Totale altre riserve	82.758	-	61.513		144.271
Utile (perdita) dell'esercizio	91.807	(91.807)	-	(19.661)	(19.661)
Totale patrimonio netto	451.702	(91.807)	89.480	(19.661)	429.714

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 1.109.019 (Euro 1.084.520 nel precedente esercizio).

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.084.520
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	171.738
Utilizzo nell'esercizio	147.239
Totale variazioni	24.499
Valore di fine esercizio	1.109.019

### Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 1.432.487 (Euro 1.327.799 nel precedente esercizio) di cui esigibili entro i 12 mesi per Euro 1.179.552 ed oltre i 12 mesi per Euro 252.935.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

### Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	264.495	87.034	351.529	215.711	135.818	45.273
Debiti verso altri finanziatori	73.025	44.092	117.117	-	117.117	-
Debiti verso fornitori	250.304	(11.575)	238.729	238.729	-	-
Debiti tributari	55.815	(13.083)	42.732	42.732	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	164.426	7.594	172.020	172.020	-	-
Altri debiti	519.734	(9.374)	510.360	510.360	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>1.327.799</b>	<b>104.688</b>	<b>1.432.487</b>	<b>1.179.552</b>	<b>252.935</b>	<b>45.273</b>

Di seguito il dettaglio dei debiti iscritti a bilancio:

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

109.669	Banca c/anticipi fatture
83.405	finanziamento n.0B31044550955 con scadenza 21/05/20
22.636	finanziamento FRIM
1	arrotondamento extracontabile
<b>215.711</b>	<b>TOTALE</b>

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

135.818	finanziamento FRIM
<b>135.818</b>	<b>TOTALE</b>

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

45.273	finanziamento FRIM con scadenza 31/12/26
<b>45.273</b>	<b>TOTALE</b>

I debiti per prestito sociale oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni comprendono:

24.899	prestito soci R.D.
15.502	prestito soci P.M.
30.924	prestito soci Z.M
3.322	prestito soci M.S.
10.207	prestito soci N.P.
7.128	prestito soci B.D.
25.135	prestito soci M.P.
<b>117.117</b>	<b>TOTALE</b>

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

191.509	debiti v/fornitori
47.220	fatture da ricevere
<b>238.729</b>	<b>TOTALE</b>

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

36.664	erario c/irpef dipendenti
2.203	erario c/irpef compensi a terzi
3.130	erario c/irpef su TFR
735	erario c/ritenute prestito soci
42.732	TOTALE

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

141.351	debiti v/INPS
891	debiti v/INPS per compensi a terzi
1.232	debiti v/INAIL
28.546	debito fondo sanitario
172.020	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

7.549	contributi fondo pensione
237.631	salari da liquidare
48.764	altri debiti
87	cessione di un quinto
521	prest.coord.cont. a liquidare
215.809	debiti v/dipendenti per ratei
- 1	arrotondamento extracontabile
510.360	TOTALE

### **Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci (SUPERIORE A 50 SOCI)**

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2019 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 429.714, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 117.117, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta statutaria del Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n.229 del 21/04/1999 (aggiornata al Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente, la cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale e reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n.229/1999.

Al fine dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nel Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve disponibili, ancorché indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilanico approvato. Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n.229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 117.117;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 429.714;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,27.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia  $(Pat + Dm/l)/AI$ , è pari a 6,12.

## **Ratei e risconti passivi**

Non sono stati rilevati ratei e risconti passivi nel corso dell'esercizio.

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

### **Valore della produzione**

Il totale del valore della produzione ammonta a Euro 4.618.489 ed è così composto:

	Esercizio corrente
Ricavi vendite e prestazioni	4.553.273
Altri ricavi e proventi	65.216
<b>Totali</b>	<b>4.618.489</b>

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio per Euro 51.860
- recupero spese varie per Euro 471
- altri ricavi e proventi vari per Euro 3.091
- liberalità per Euro 6.130
- sopravvenienze attive per Euro 3.664.

### **Costi della produzione**

Il totale dei costi della produzione ammonta ad Euro 4.629.381 ed è così composto:

	Esercizio corrente
Costi per materie prime, suss.,di cons.e merci	163.118
Costi per servizi	686.781
Costi per godimento di beni di terzi	23.620
Costi per il personale	3.677.655
Ammortamenti e svalutazioni	47.481
Variaz.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci	- 6.026
Oneri diversi di gestione	36.752
<b>Totali</b>	<b>4.629.381</b>

Negli oneri diversi di gestione sono comprese sopravvenienze passive per Euro 2.202 relative a rettifiche contabili di esercizi precedenti.

### **Proventi e oneri finanziari**

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 27, si riferiscono interamente a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari pari a Euro 8.068 relativi a:

- interessi passivi bancari per Euro 1.382
- interessi su prestiti soci per Euro 2.827
- interessi v/finanziamenti Euro 1.002
- spese per fidejussioni Euro 2.828
- interessi passivi INAIL Euro 29

- TOTALE

Euro 8.068

## **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, in quanto non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

L'IRES corrente d'esercizio ammonta ad Euro 728.

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

### *ALTRE INFORMAZIONI*

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 25/03/2020 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

### **Dati sull'occupazione**

Nel corso dell'esercizio 2019, l'organico aziendale è composto da nr. medio dei dipendenti pari a 152 Unità.

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

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

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

Ai sensi dell'art. 2427, nr. 16 bis, si precisa che per l'anno 2019 si è provveduto al pagamento relativo a servizi di consulenza fiscale del revisore contabile per Euro 2.080.

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, si evidenziano di seguito le fidejussioni:

- fidejussione a favore AZIENDA SPECIALE CONSORTILE ISOLA B.SCA E BASSA VAL SAN MARTINO Euro 3.725;
- fidejussione a favore PREFETTURA DI BERGAMO Euro 8.085;
- fidejussione a favore COMUNE DI STEZZANO Euro 29.067;
- fidejussione a favore COMUNE DI BONATE SOPRA Euro 21.505;
- fidejussione a favore COMUNE DI TREVILOLO Euro 78.908;
- fidejussione a favore COMUNE DI ALMENNO SAN SALVATORE Euro 5.932;
- fidejussione a favore COMUNE DI DALMINE Euro 4.974;
- fidejussione a favore COMUNE DI LALLIO Euro 6.269;
- fidejussione a favore COMUNE DI PONTE SAN PIETRO (servizi per l'infanzia) Euro 2.340;

- fidejussione a favore COMUNE DI PONTE SAN PIETRO (progetto Aria Aperta) Euro 1.499;
- fidejussione a favore COMUNE DI PRESEZZO Euro 757;
- fidejussione a favore COMUNE DI SOTTO IL MONTE Euro 995;
- fidejussione a favore COMUNE MOZZO Euro 5.767;
- fidejussione a favore REGIONE LOMBARDIA Euro 35.627
- fidejussione a favore COMUNE DI VERDELLINO Euro 6.842
- TOTALE Euro 212.282.

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

Si segnala che dopo la chiusura dell'esercizio, nel mese di febbraio 2020, in Italia si è manifestata l'emergenza sanitaria epidemiologica da "Coronavirus" (cd. "COVID-19") - inizialmente sviluppatasi in Cina e poi estesi a livello globale - a fronte della quale sono stati emanati numerosi decreti governativi contenenti misure d'urgenza per la prevenzione ed il contenimento dell'epidemia. L'insorgenza inaspettata e dirompente dell'emergenza sanitaria, le misure d'urgenza assunte dal Governo dal 23 febbraio 2020 e le conseguenze nefaste sull'economia del Paese, hanno impattato in modo rilevante anche sulla situazione aziendale della nostra cooperativa, comportando la sospensione di gran parte delle attività a decorrere dalla fine di febbraio.

Tali eventi non hanno però compromesso il presupposto della continuità aziendale, 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 proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro, quindi nella permanenza del presupposto della continuità aziendale.

Il Consiglio di Amministrazione ha infatti intrapreso tutte le azioni possibili per prevenire, fronteggiare e limitare gli effetti della crisi e ha adottato tutte le misure di sostegno economico attualmente disponibili e fruibili, stimando una ripresa graduale dell'attività nella seconda parte dell'anno.

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

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

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

	Dati identificativi del Soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
n. 1	Comune di Ponte S.Pietro	€ 200	Contr. Baby Pigiama Party
n. 2	CCIAA	€ 1.024	Voucher Formazione
n. 3	CCIAA	€ 1.799	Voucher Formazione
n. 4	CCIAA	€ 545	Bando sviluppo d'impresa
n. 5	Regione Lombardia	€ 10.398	Progetto Goodnight
n. 6	Comune di Bergamo	€ 1.000	Quota FSR 2018
n. 7	Comune di Bergamo	€ 2.352	

Bando periferie -  
Bergamo Estate

Totale € 17.318

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che la perdita di esercizio pari a Euro 19.660,53 venga integralmente coperta mediante l'utilizzo della riserva statutaria indivisibile L. 904/77.

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

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

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

## **Nota integrativa, parte finale**

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

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

(Zanchi Marco)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

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