

**ALCHIMIA COOP.SOCIALE R.L.****Bilancio di esercizio al 31/12/2020**

<b>Dati anagrafici</b>	
Denominazione	ALCHIMIA COOP.SOCIALE R.L.
Sede	VIA SAN BERNARDINO 59 24122 BERGAMO (BG)
Capitale sociale	177.003,30
Capitale sociale interamente versato	no
Codice CCIAA	BG
Partita IVA	01738900164
Codice fiscale	01738900164
Numero REA	232823
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A114041

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.150	567
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	25.633	25.508
II - Immobilizzazioni materiali	398.652	408.916
III - Immobilizzazioni finanziarie	50.116	50.965
Totale immobilizzazioni (B)	474.401	485.389
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	12.439	7.847
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.096.314	2.094.432
esigibili oltre l'esercizio successivo	20.000	20.000
imposte anticipate		
Totale crediti	2.116.314	2.114.432
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.500	1.500
IV - Disponibilità liquide	554.051	328.887
Totale attivo circolante (C)	2.684.304	2.452.666
D) Ratei e risconti	26.701	32.598
<b>Totale attivo</b>	<b>3.186.556</b>	<b>2.971.220</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	177.003	181.075
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni		
III - Riserve di rivalutazione		
IV - Riserva legale	124.029	124.029
V - Riserve statutarie		
VI - Altre riserve	124.609	144.271
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(3.380)	(19.661)
Perdita ripianata nell'esercizio		
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		
Totale patrimonio netto	422.261	429.714
B) Fondi per rischi e oneri		
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.197.407	1.109.019
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.249.328	1.179.552
esigibili oltre l'esercizio successivo	276.525	252.935
Totale debiti	1.525.853	1.432.487
E) Ratei e risconti	41.035	
<b>Totale passivo</b>	<b>3.186.556</b>	<b>2.971.220</b>

<b>Altre riserve</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
----------------------	-------------------	-------------------

Riserva straordinaria		
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile		
Riserva azioni (quote) della società controllante		
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni		
Versamenti in conto aumento di capitale		
Versamenti in conto futuro aumento di capitale		
Versamenti in conto capitale		
Versamenti a copertura perdite		
Riserva da riduzione capitale sociale		
Riserva avanzo di fusione		
Riserva per utili su cambi non realizzati		
Riserva da conguaglio utili in corso		
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	3.615	
Fondi riserve in sospensione di imposta		
Riserve da conferimenti agevolati (legge n. 576/1975)		
Fondi di accantonamento delle plusvalenze di cui all'art. 2 legge n.168/1992		
Riserva fondi previdenziali integrativi ex d.lgs n. 124/1993		
Riserva non distribuibile ex art. 2426		
Riserva per conversione EURO		
Riserva da condono		
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	
Altre ...	120.994	144.271

	31/12/2020	31/12/2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.646.166	4.553.273
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione		
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	87.902	51.860
altri	9.172	13.356
Totale altri ricavi e proventi	97.074	65.216
Totale valore della produzione	3.743.240	4.618.489
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	125.863	163.118
7) per servizi	470.447	686.781
8) per godimento di beni di terzi	14.912	23.620
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.198.501	2.704.880
b) oneri sociali	597.504	753.252
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	234.162	219.523
c) trattamento di fine rapporto	225.738	219.523
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi	8.424	
Totale costi per il personale	3.030.167	3.677.655

10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	35.695	39.981
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.856	10.081
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	30.839	29.900
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	9.991	7.500
Totale ammortamenti e svalutazioni	45.686	47.481
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(4.591)	(6.026)
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
14) oneri diversi di gestione	55.908	36.752
Totale costi della produzione	3.738.392	4.629.381
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	4.848	(10.892)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi da partecipazioni		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	21	27
Totale proventi diversi dai precedenti	21	27
Totale altri proventi finanziari	21	27
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate		
verso imprese collegate		
verso imprese controllanti		
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	7.400	8.068
Totale interessi e altri oneri finanziari	7.400	8.068

17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(7.379)	(8.041)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale rivalutazioni		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	849	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale svalutazioni	849	
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(849)	
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(3.380)	(18.933)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti		728
imposte relative a esercizi precedenti		
imposte differite e anticipate		
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		728
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(3.380)	(19.661)

## 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.

Sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci del bilancio 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.

## **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**

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti ma ha debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa 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 nè in qualità di controllata nè di collegata.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

### **Immobilizzazioni**

#### *Immateriali*

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, 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:

<b>Tipo Bene</b>	<b>% Ammortamento</b>
Lavori su beni di terzi	{ 20 }%
Altre spese pluriennali	{ 20 }%
Software	{ 50 }%

#### *Materiali*

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

<b>Tipo Bene</b>	<b>% Ammortamento</b>
Immobili	{ 3 }%
Impianti e macchinari	{ 20 }%
Attrezzature ind.li e comm.li	{ 15 }%
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**

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

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.

### ***Crediti***

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

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.

### ***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.

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

### ***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.

### ***Attività finanziarie dell'attivo circolante***

Le partecipazioni e i titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'adamento di mercato.

I crediti iscritti tra le attività finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo.

**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, 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.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	567	583	1.150
Totale crediti per versamenti dovuti	567	583	1.150

**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	101.765	849.918	50.965	1.002.648
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	76.257	441.002		517.259
Svalutazioni				
Valore di bilancio	25.508	408.916	50.965	485.389
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	4.981	20.575		25.556
Riclassifiche (del valore di bilancio)				
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)				
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	4.856	30.839		35.695
Svalutazioni effettuate nell'esercizio			849	849
Altre variazioni				
Totale variazioni	125	(10.264)	(849)	(10.988)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	106.746	870.494	50.116	1.027.356
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	81.113	471.842		552.955
Svalutazioni				
Valore di bilancio	25.633	398.652	50.116	474.401

## Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
25.633	25.508	125

## Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Gli incrementi di immobilizzazioni immateriali sono relativi all'acquisto di licenze software e a lavori straordinari su beni di terzi.

## Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
398.652	408.916	(10.264)

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano gli acquisti di elaboratori ed attrezzature elettroniche, impianti, macchinari ed attrezzature utili allo svolgimento delle attività.

## Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
50.116	50.965	(849)

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

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano ad 50.116 euro e sono così composte:

Descrizione	Importo
Partecipazione CSA Coesi	26
Partecipazione CGM Finance	1.549
Partecipazione Consorzio Sol.Co. Città Aperta	43.500
Partecipazione Consorzio Sol.Co. Priula	1.000
Partecipazione Associaz. Mosaico	200
Partecipazione BCC Cassa Rurale di Treviglio	3.841
<b>Totale</b>	<b>50.116</b>

Nel corso dell'esercizio si è provveduto a svalutare il valore della partecipazione riferita al Consorzio Sol.Co. Priula per l'importo di euro 849.

## Attivo circolante

### Rimanenze

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
12.439	7.847	4.592

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
---------------------	---------------------	------------

2.116.314

2.114.432

1.882

**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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.013.172	(12.830)	2.000.342	2.000.342		
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	14.701	(9.073)	5.628	5.628		
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante						
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	86.559	23.785	110.344	90.344	20.000	
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.114.432</b>	<b>1.882</b>	<b>2.116.314</b>	<b>2.096.314</b>	<b>20.000</b>	

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

Crediti verso clienti	Importo
-----------------------	---------

Crediti verso clienti	1.522.854
Fatture da emettere	536.274
Fondo svalutazione crediti verso clienti	- 28.554
Note di credito da emettere	- 30.232
<b>Totale</b>	<b>2.000.342</b>

<b>Crediti tributari</b>	<b>Importo</b>
Erario c/ritenute subite	4.374
Erario c/IRES	1.126
Erario c/imposta sostitutiva rival. TFR	129
Arrotondamento extra contabile	- 1
<b>Totale</b>	<b>5.628</b>

<b>Crediti verso altri</b>	<b>Importo</b>
Inps c/rimborsi	1.931
Inail c/rimborsi	1.473
Crediti per cauzioni	4.733
Crediti diversi	7.132
Contributi da ricevere	72.406
Credito verso Inail	2.670
Prestito soci a Consorzio Sol.Co. Città Aperta (oltre 12 mesi)	20.000
Arrotondamento extra contabile	- 1
<b>Totale</b>	<b>110.344</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.

## **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

### **Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

<b>Saldo al 31/12/2020</b>	<b>Saldo al 31/12/2019</b>	<b>Variazioni</b>
1.500	1.500	

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. L'impresa di riferimento è Berakah Società Cooperativa Sociale.

## **Disponibilità liquide**

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
554.051	328.887	225.164

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	325.297	225.973	551.270
Assegni			
Denaro e altri valori in cassa	3.590	(809)	2.781
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>328.887</b>	<b>225.164</b>	<b>554.051</b>

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio.

## Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
26.701	32.598	(5.897)

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio		32.598	32.598
Variazione nell'esercizio		(5.897)	(5.897)
Valore di fine esercizio		26.701	26.701

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

Descrizione	Importo
Risconti attivi per servizi da terzi	900
Risconti attivi per assicurazioni	7.990
Risconti attivi per costi di gestione automezzi	1.587
Risconti attivi per spese reg. contratti	2.702
Risconti attivi per contrib. associativi	200
Risconti attivi per contratti di assistenza	2.456
Risconti attivi per spese telefoniche	197
Risconti attivi per locazioni ed affitti	2.540
Risconti attivi per servizi internet	126
Risconti attivi per spese fidejussioni	2.183
Risconti attivi per costi volontari leva civica	5.820
<b>Totale</b>	<b>26.701</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, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
422.261	429.714	(7.453)

## Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	181.075			1.178	5.250			177.003
Riserva da soprapprezzo delle azioni								
Riserve di rivalutazione								
Riserva legale	124.029							124.029
Riserve statutarie								
Riserva straordinaria								
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile								
Riserva azioni o quote della società controllante								
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni								
Versamenti in conto aumento di capitale								
Versamenti in conto futuro aumento di capitale								
Versamenti in conto capitale								
Versamenti a copertura perdite								
Riserva da riduzione capitale sociale								
Riserva avanzo di fusione								
Riserva per utili su cambi non realizzati								

Riserva da conguaglio utili in corso								
Varie altre riserve	144.271		(19.663)					124.609
Totale altre riserve	144.271		(19.663)					124.609
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi								
Utili (perdite) portati a nuovo								
Utile (perdita) dell'esercizio	(19.661)		19.661				(3.380)	(3.380)
Perdita ripianata nell'esercizio								
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio								
Totale patrimonio netto	429.714		(2)	1.178	5.250		(3.380)	422.261

Gli incrementi del capitale sociale si riferiscono all'ingresso di 4 nuovi soci, mentre i decrementi sono relativi al rimborso delle azioni sociali ad un socio dimesso nel corso dell'esercizio.

La riduzione delle altre riserve è avvenuta in seguito alla delibera assembleare di copertura della perdita dell'esercizio 2019.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.197.407	1.109.019	88.388

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.109.019
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	182.158
Utilizzo nell'esercizio	93.770
Altre variazioni	
Totale variazioni	88.388
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>1.197.407</b>

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.

## Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.525.853	1.432.487	93.366

## 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
Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti						
Debiti verso banche	351.529	52.492	404.021	268.203	135.818	45.273
Debiti verso altri finanziatori	117.117	23.590	140.707		140.707	
Acconti						
Debiti verso fornitori	238.729	(56.897)	181.832	181.832		
Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari	42.732	(26.839)	15.893	15.893		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	172.020	(23.836)	148.184	148.184		
Altri debiti	510.360	124.855	635.215	635.215		
<b>Totale debiti</b>	<b>1.432.487</b>	<b>93.366</b>	<b>1.525.853</b>	<b>1.249.327</b>	<b>276.525</b>	<b>45.273</b>

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

Debiti verso banche	Importo
Finanziamento FRIM-FINLOMBARDIA (entro 12 mesi)	22.636
Finanziamento FRIM-FINLOMBARDIA (oltre 12 mesi) - di cui con scadenza oltre i 5 anni: euro 45.273	135.818
Finanziamento Intesa Sanpaolo (entro 12 mesi)	200.000
Finanziamento Intesa Sanpaolo (entro 12 mesi)	33.448
Anticipi su fatture Intesa Sanpaolo	12.119
<b>Totale</b>	<b>404.021</b>

Debiti verso altri finanziatori (oltre 12 mesi)	Importo
Prestito socio R.D.	25.450
Prestito socio P.M.	15.846
Prestito socio C.L.	4.077

Prestito socio Z.M.	31.610
Prestito socio M.S.	3.396
Prestito socio N.P.	10.434
Prestito socio B.D.	24.200
Prestito socio M.P.	25.693
Arrotondamento extra contabile	1
<b>Totale</b>	<b>140.707</b>

<b>Debiti verso fornitori</b>	<b>Importo</b>
Debiti verso fornitori	115.969
Fatture da ricevere	69.157
Note di credito da ricevere	- 3.294
<b>Totale</b>	<b>181.832</b>

<b>Debiti tributari</b>	<b>Importo</b>
Erario c/IVA	274
Erario c/ritenute lav. dipendente	11.214
Erario c/ritenute lav. autonomo	3.450
Erario c/IRPEF ritenute prestito soci	955
<b>Totale</b>	<b>15.893</b>

<b>Debiti verso ist. di previdenza e sicurezza sociale</b>	<b>Importo</b>
Inps c/contributi lavoro dipendente	110.604
Inps c/contributi lavoro autonomo	969
Altri debiti v/ist. di previdenza	36.611
<b>Totale</b>	<b>148.184</b>

<b>Debiti verso altri</b>	<b>Importo</b>
Dipendenti c/retribuzioni	273.683
Dipendenti c/ratei da liquidare	279.097
Collaboratori c/compensi	522
Debiti diversi	81.826
Debiti per cessione del quinto	87
<b>Totale</b>	<b>635.215</b>

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

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2020 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 422.261, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 140.707 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 bilancio 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: 140.707;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 422.261;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,33.

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  $(Pat + Dm/I)/AI$ , è pari a 6,63.

## 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 sono presenti debiti scadenti oltre 5 anni ma non ci sono debiti assistiti da garanzie reali su beni della società.

L'unico debito con scadenza oltre i 5 anni è il finanziamento FRIM-FINLOMBARDA con scadenza al 31/12/2027.

Come sopra specificato la relativa quota è pari ad euro 45.273.

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
41.035		41.035

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio			
Variazione nell'esercizio	800	40.235	41.035
Valore di fine esercizio	800	40.235	41.035

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

Descrizione	Importo
Quota costo servizio civile centro diurno anno 2020	800

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

Descrizione	Importo
Quota contributi c/esercizio anno 2021	40.235

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.743.240	4.618.489	(875.249)

E' così composto:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	3.646.166	4.553.273	(907.107)
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	97.074	65.216	31.858
<b>Totale</b>	<b>3.743.240</b>	<b>4.618.489</b>	<b>(875.249)</b>

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Descrizione	Importo
Contributi in c/esercizio	87.902
Recupero spese varie	365
Altri ricavi e proventi vari	3.390
Sopravvenienze attive	5.417
<b>Totale</b>	<b>97.074</b>

Negli "Altri ricavi e proventi" sono comprese sopravvenienze attive per euro 5.417 relative a rettifiche di costi e debiti iscritti nei precedenti esercizi.

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.738.392	4.629.381	(890.989)

ed è così composto:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	125.863	163.118	(37.255)
Servizi	470.447	686.781	(216.334)
Godimento di beni di terzi	14.912	23.620	(8.708)
Salari e stipendi	2.198.501	2.704.880	(506.379)
Oneri sociali	597.504	753.252	(155.748)
Trattamento di fine rapporto	225.738	219.523	6.215
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	8.424		8.424
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	4.856	10.081	(5.225)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	30.839	29.900	939
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			

Svalutazioni crediti attivo circolante	9.991	7.500	2.491
Variazione rimanenze materie prime	(4.591)	(6.026)	1.435
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	55.908	36.752	19.156
<b>Totale</b>	<b>3.738.392</b>	<b>4.629.381</b>	<b>(890.989)</b>

Negli oneri diversi di gestione sono comprese sopravvenienze passive per euro 21.353 relative a rettifiche contabili di esercizi precedenti.

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(7.379)	(8.041)	662

Nel corso dell'esercizio si sono registrati proventi finanziari (non derivanti da partecipazioni) per euro 21 riferiti interamente a interessi attivi verso banche.

Sono stati inoltre imputati i seguenti oneri finanziari:

Descrizione	Importo
Interessi passivi su c/c	875
Interessi passivi su prestito sociale	3.674
Spese per finanziamento	2.507
Interessi passivi su finanziamenti	344
<b>Totale</b>	<b>7.400</b>

## Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
849	0	849

### Svalutazioni

Nel corso dell'esercizio si è provveduto a svalutare il valore della partecipazione riferita al Consorzio Sol.Co. Priula per l'importo di euro 849.

## 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: esenzione totale ai sensi dell'art. 11 della Legge n. 602/1973.

### 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, 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	144	147	(3)
Operai	4	5	(1)
Altri			
<b>Totale</b>	<b>148</b>	<b>152</b>	<b>(4)</b>

## 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 sono stati erogati compensi agli amministratori e ai componenti del collegio sindacale, come indicato nel prospetto seguente:

	Amministratori	Sindaci
Compensi		9.340
Anticipazioni		
Crediti		
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate		

## 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.

In particolare si elencano di seguito le fidejussioni sottoscritte a garanzia di impegni verso terzi:

- Fidejussione a favore di COMUNE DI BONATE SOPRA per € 37.229
- Fidejussione a favore di COMUNE DI TREVILOLO per € 78.908
- Fidejussione a favore di COMUNE DI ALMENNO S.S. per € 5.932
- Fidejussione a favore di COMUNE DI DALMINE per € 4.974
- Fidejussione a favore di COMUNE DI LALLIO per € 6.269
- Fidejussione a favore di COMUNE DI PONTE SAN PIETRO per € 2.340 - (servizi infanzia)
- Fidejussione a favore di COMUNE DI PONTE SAN PIETRO per € 1.499 - (progetto aria aperta)
- Fidejussione a favore di COMUNE DI PRESEZZO per € 1.110
- Fidejussione a favore di COMUNE DI SOTTO IL MONTE per € 995
- Fidejussione a favore di COMUNE DI MOZZO per € 7.481
- Fidejussione a favore di REGIONE LOMBARDIA per € 35.627
- Fidejussione a favore di COMUNE DI VERDELLINO per € 34.018
- Fidejussione a favore di COMUNE DI PONTERANICA per € 5.540
- Fidejussione a favore di AZ. SP. CONS. ISOLA BERGAMASCA per € 693

Totale complessivo fidejussioni: € 222.615

## Informazioni ex art. 1, comma 125-bis, 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
Comune di Bergamo	5.222	Bando Bergamo estate 2019
Comune di Bergamo	3.122	Progetto Giochincorso 2019
Ministero Sviluppo Economico	1.657	Voucher digitalizzazione
Regione Lombardia (a mezzo Coop. AEPER)	10.044	Progetto Good Night
CCIAA Bergamo	4.032	Voucher digitalizzazione
Istit. Scolast. Montpellier Suprago	14.140	Progetto Etres-Erasmus
Comune di Mapello	17.800	Emergenza Covid - Nido
Comune di Bonate Sopra	2.000	Emergenza Covid - Nido
CCIAA Bergamo	3.605	Voucher Formazione
Fondazione Cariplo	18.250	Bando sfida alle plastiche
Ministero Economia e Finanze	2.940	5x1000 anno 2018
Ministero Economia e Finanze	2.590	5x1000 anno 2019
<b>Totale</b>	<b>85.402</b>	

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, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di coprire la

perdita d'esercizio pari a euro 3.379,86 mediante l'utilizzo della riserva statutaria indivisibile L. 904/77.

## 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).

Si riporta in ogni caso il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza.

	Esercizio 2020		Esercizio 2019	
Costo del lavoro soci (B7)	€ 18.264		€ 16.920	
Costo del lavoro soci (B9)	€ 1.192.929		€ 1.359.849	
<b>Totale costo del lavoro verso soci</b>	<b>€ 1.211.193</b>	<b>39,35 %</b>	<b>€ 1.376.769</b>	<b>36,69 %</b>
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€ 4.832		€ 38.476	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€ 1.862.324		€ 2.337.687	
<b>Totale costo del lavoro verso terzi non soci</b>	<b>€ 1.867.156</b>	<b>60,65 %</b>	<b>€ 2.376.163</b>	<b>63,31 %</b>
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>€ 3.078.349</i>	<i>100 %</i>	<i>€ 3.752.932</i>	<i>100 %</i>

Si rileva in merito all'articolo 2514 del codice civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

### *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. 83
domande di ammissione pervenute nel 2020	n. 4
domande di ammissione accolte nel 2020	n. 4
recessi di soci pervenuti nel 2020	n. 1
recessi di soci accolti nel 2020	n. 1
Totale soci al 31/12/2020	n. 86

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  
( Marco Zanchi )